

Opći uvjeti VOĐENJA TRANSAKCIJSKIH RAČUNA I PRUŽANJA PLATNIH USLUGA ZA POSLOVNE SUBJEKTE

1. Uvodne odredbe i definicije pojmova

Članak 1.

Pružatelj usluga platnog prometa je:

naziv: CROATIA BANKA d.d., (u daljnjem tekstu: Banka)
adresa: Ulica Roberta Frangeša Mihanovića 9, HR-10110 Zagreb, Republika Hrvatska
OIB: 32247795989,
matični broj: 03467988
SWIFT (BIC): CROAHR2X,
IBAN: HR03245800310000009027
internetska stranica: www.croatiabanka.hr

Kontakt podaci:

e-mail adresa: info@croatiabanka.hr
pošta: CROATIA BANKA d.d., Ul. Roberta Frangeša-Mihanovića 9, HR-10110 Zagreb
telefon: 0800 57 57

Sukladno pozitivnim propisima, Banka je od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za rad, upisana je u sudski registar pod matičnim brojem 080007370 za pružanje bankovne usluge i osnovne i dodatne financijske usluge. Nadležno tijelo za superviziju poslovanja je Hrvatska narodna banka.

Hrvatska narodna banka nadležna je za superviziju poslovanja Banke kao pružatelja usluga platnog prometa te provjeru njenog postupanja sukladno Zakonu o platnom prometu (dalje u tekstu: Zakon) i drugim propisima.

Članak 2.

Ovim Općim uvjetima vođenja transakcijskih računa i pružanja platnih usluga za poslovne subjekte (dalje u tekstu: Opći uvjeti) uređuju se prava i obveze Banke, kao pružatelja platnih usluga i poslovnih subjekata kao korisnika platnih usluga (u daljnjem tekstu: Poslovni subjekt), kod otvaranja, vođenja i zatvaranja transakcijskih računa (u daljnjem tekstu: Račun) poslovnih subjekata te pružanja platnih usluga.

Ovi Opći uvjeti odnose se na cjelokupni nacionalni, prekogranični i međunarodni platni promet koji obavlja Banka s Poslovnim subjektima, a njima se uređuju uvjeti sklapanja i prestanka Ugovora o otvaranju i vođenju računa za obavljanje platnog prometa (u daljnjem tekstu: Ugovor), vođenje računa, rokovi povezani s provedbom platnih transakcija, ukamaćivanje sredstava na transakcijskim računima, naknade i troškovi glede provedbe usluga plaćanja, primjeni tečajeva kod preračunavanja valuta, načini i rokovi za obavješćivanje Poslovnog subjekta, opseg podataka koji se zahtijevaju od Poslovnog subjekta, odgovornost Banke i valjanost ovih Općih uvjeta.

Ovi Opći uvjeti su posebni opći uvjeti u odnosu na Opće uvjete poslovanja Banke s poslovnim subjektima, a na poslovni odnos Poslovnog subjekta i Banke uz njih primjenjuju se Opći uvjeti korištenja CROBanet Internetskog bankarstva za poslovne subjekte, Opći uvjeti korištenja CROBA mBanking Mobilnog bankarstva za poslovne subjekte, Pravilnik o načinu i metodama obračuna kamata, naknada, revalorizacije i efektivne kamatne stope, Odluka o kamatnim stopama na proizvode Banke u Sektoru poslovanja s pravnim osobama, Odluka o visini naknada za usluge Banke u poslovanju s poslovnim subjektima te Terminski plan izvršavanja platnih transakcija, koje Banka objavljuje na svojim internetskim stranicama te u svim komercijalnim centrima/poslovnicama Banke.

Djelomično ili potpuno obavljanje poslova platnog prometa, Banka može na temelju posebnog ugovora povjeriti trećoj strani, u skladu sa zakonom.

Za ugovorne odnose i komunikaciju između Banke i Poslovnog subjekta koristi se hrvatski jezik.

Ovi Opći uvjeti dostupni su na internetskoj stranici Banke www.croatiabanka.hr kao i u svim poslovnim jedinicama Banke u kojima se obavljaju usluge platnog prometa, a čije su lokacije također objavljene na internetskoj stranici Banke.

Članak 3.

Pojedini pojmovi upotrijebljeni u ovim Općim uvjetima imaju sljedeće značenje:

Rezident je:

- pravna osoba sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, osim njenih podružnica u inozemstvu,
- tijelo državne vlasti sa sjedištem u Republici Hrvatskoj,
- tijelo državne uprave sa sjedištem u Republici Hrvatskoj,
- podružnica stranih trgovačkih društava i trgovaca pojedinaca upisana u registar koji se vodi kod nadležnog tijela državne vlasti ili uprave u Republici Hrvatskoj,
- diplomatsko, konzularno i drugo predstavništvo Republike Hrvatske u inozemstvu koje se financira iz proračuna i
- fizička osoba sa sjedištem odnosno prebivalištem u Republici Hrvatskoj koja djeluje unutar područja svoje gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja te ostale osobe koje nisu potrošači.

Nerezident je:

- pravna osoba sa sjedištem u drugoj stranoj državi, osim njenih podružnica u Republici Hrvatskoj,
- predstavništvo strane pravne osobe u Republici Hrvatskoj ako strana pravna osoba ima sjedište izvan Države članice,
- trgovac pojedinac, obrtnik i druga fizička osoba sa sjedištem odnosno prebivalištem izvan Republike Hrvatske koja samostalnim radom obavlja gospodarsku djelatnost za koju je registrirana,
- strana diplomatska i konzularna predstavništva u Republici Hrvatskoj te druge izvanteritorijalne organizacije i tijela koja na osnovi dvostranih ili mnogostranih međunarodnih ugovora, koje je ratificirala Republika Hrvatska djeluju na teritoriju Republike Hrvatske,
- podružnica rezidentnog trgovačkog društva koja posluje u inozemstvu,
- strana udruga te druga strana organizacija.

U slučaju da za vrijeme važenja ovih Općih uvjeta dođe do promjene propisa kojima se drugačije regulira status i/ili pojam rezidenta/nerezidenta ili pojam potrošača/nepotrošača, na status i pojam rezidenta/nerezidenta ili pojam potrošača/nepotrošača primjenjivat će se odredbe tih propisa.

Autentifikacija platne transakcije je postupak kojim Banka provjerava identitet korisnika platnih usluga ili valjanost korištenja određenog platnog instrumenta uključujući provjeru njegovih personaliziranih sigurnosnih obilježja.

CRS (engl. Common Reporting Standard) predstavlja standard obvezne automatske razmjene informacija u području oporezivanja koji je unutar Europske Unije definiran odredbama Direktive (EU) Vijeća 2014/107/EU od 9. prosinca 2014. o izmjeni Direktive 2011/16/EU u pogledu obvezne automatske razmjene informacija u području oporezivanja, a s kojom se države članice EU moraju uskladiti i primjenjivati istu od 01.01.2016.godine. Navedenim propisom zahtijeva se od institucija u Republici Hrvatskoj prepoznavanje i izvještavanje poreznih vlasti Republike Hrvatske o poreznoj rezidentnosti (ili više njih) za sve klijente koji posjeduju financijsku imovinu koju drže kod institucija i razmjena podataka.

Datum valute je referentno vrijeme kojim se pružatelj platnih usluga koristi za izračunavanje kamata na novčana sredstva za koja se tereti račun za plaćanje (datum valute terećenja) ili za koja se odobrava račun za plaćanje (datum valute odobrenja).

Država članica jest država članica Europske unije te država potpisnica Ugovora o Europskom gospodarskom prostoru.

E-bankarstvo obuhvaća CROBAnet Internetsko bankarstvo i CROBA mBanking Mobilno bankarstvo.

EuroNKS - platni sustav za izvršenje SEPA kreditnih transfera (SCT) i SEPA izravnih terećenja (SDD), nacionalnih i prekograničnih u eurima.

EuroNKSInst - platni sustav za izvršenje SEPA instant kreditnih transfera u eurima između 2 platitelja i primatelja plaćanja, u gotovo realnom vremenu.

FATCA jest propis Sjedinjenih Američkih Država (SAD) naziva Foreign Account Tax Compliance Act (Zakon o ispunjavanju poreznih obveza s obzirom na račune u stranim financijskim institucijama). U skladu s FATCA regulativom (tekst propisa dostupan na www.irs.com) usmjerenom na sprječavanje američkih poreznih obveznika da izbjegnu plaćanje poreza, te u skladu s obvezama koje je preuzela Republika Hrvatska sporazumom o razmjeni podataka, financijske institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj su obveznici identifikacije SAD subjekata te izvještavanja o određenim računima i podacima na području primjene FATCA-e.

Financijska agencija (FINA) je posrednik kao treća strana u obavljanju usluga platnog prometa u ime i za račun Banke na temelju zaključenog ugovornog odnosa.

IBAN (engl. International Bank Account Number) ili međunarodni broj bankovnog računa je broj transakcijskog računa otvoren prema međunarodnoj normi ISO 13616. IBAN je jedinstvena identifikacijska oznaka računa klijenta koji Banka daje svojim klijentima.

Identifikator suglasnosti je jedinstveni identifikator Suglasnosti kojeg dodjeljuje primatelj plaćanja radi jednoznačnog označavanja Suglasnosti.

Korisnik CROBA mBanking Mobilnog bankarstva je osoba koju ovlaštenu zastupnik Poslovnog subjekta ovlasti za korištenje CROBA mBanking Mobilnog bankarstva.

Korisnik CROBAnet Internetskog bankarstva je osoba koju ovlaštenu zastupnik Poslovnog subjekta ovlasti za korištenje CROBAnet Internetskog bankarstva.

Korisnik platnih usluga jest fizička ili pravna osoba koja se koristi platnom uslugom u svojstvu platitelja, primatelja plaćanja ili istodobno u oba svojstva.

Kreditni transfer je platna usluga kojom se račun za plaćanje primatelja plaćanja odobrava za platnu transakciju ili niz platnih transakcija, na teret platiteljevog računa za plaćanje od strane pružatelja platnih usluga kod kojeg se vodi platiteljev račun za plaćanje, na osnovi instrukcije koju daje platitelj.

Međubankovni radni dan je dan kada su banke otvorene za međubankovno poslovanje odnosno dan kada banka primatelja i banka platitelja posluju preko platnog sustava.

Međunarodna platna transakcija je platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju dva pružatelja platnih usluga od kojih jedan pružatelj platnih usluga (primatelja plaćanja ili platitelja) posluje u Republici Hrvatskoj, a drugi pružatelj platnih usluga (platitelja ili primatelja plaćanja) posluje prema propisima treće države.

Nacionalna platna transakcija jest platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju platitelj pružatelj platnih usluga i pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja ili samo jedan pružatelj platnih usluga koji se nalaze u Republici Hrvatskoj. Banka izvršava nacionalne platne transakcije u eurima sukladno nacionalnim pravilima i pravilima Europske unije za provođenje kreditnih transfera prema SEPA standardima.

Nalog prisilne naplate provodi se u FINA-i na teret računa poslovnog subjekta, a na temelju osnova naplate kao što su; rješenja o ovrsi, zadužnica, nalog Ministarstva financija za naplatu po jamstvima, nalog za pljenidbe i druge osnove prisilne naplate nadležnih tijela.

Nalog za plaćanje je instrukcija koju platitelj ili primatelj plaćanja podnosi svojem pružatelju platnih usluga, a kojom se traži izvršenje pojedinačne ili niza platnih transakcija.

Okvirni kredit (dozvoljeno prekoračenje) je dopušteni negativni saldo na transakcijskom računu u iznosu koji su Poslovni subjekt i Banka ugovorili posebnim ugovorom.

Osnovna SDD shema je jedinstveni skup pravila, praksi, standarda i provedbenih smjernica dogovorenih unutar bankovne zajednice za izvršavanje izravnih terećenja, koji je odvojen od bilo kakve infrastrukture ili platnog sustava koja/koji podupire njegovu primjenu.

Platitelj jest fizička ili pravna osoba koja ima račun za plaćanje i daje nalog ili suglasnost za plaćanje s tog računa ili, ako račun za plaćanje ne postoji, fizička ili pravna osoba koja daje nalog za plaćanje.

Platna transakcija je polaganje, podizanje ili prijenos novčanih sredstava koju je inicirao platitelj ili je inicirana u njegovo ime i za njegov račun ili ju je inicirao primatelj plaćanja, bez obzira na to kakve su obveze iz odnosa između platitelja i primatelja plaćanja. Platna transakcija može biti nacionalna, prekogranična i međunarodna.

Platne usluge uključuju polaganje gotovog novca na transakcijski račun, podizanje gotovog novca s transakcijskog računa, izvršavanje platnih transakcija na teret i u korist transakcijskog računa, izvršavanja izravnih terećenja, izvršavanje transakcija trajnim nalogom, izvršavanje platnih transakcija putem kartica, izvršavanje platnih transakcija kod kojih su sredstva pokrivena kreditnom linijom (okvirni kredit), sve postupke koji su potrebni za vođenje transakcijskog računa, usluge izdavanja i/ili prihvaćanja platnih instrumenata i novčane pošiljke, usluge iniciranja plaćanja i usluge informiranja o računu.

Platni instrument je svako personalizirano sredstvo i/ili skup postupaka ugovorenih između korisnika platnih usluga i pružatelja platnih usluga koje korisnik platnih usluga primjenjuje za iniciranje naloga za plaćanje.

Poslovni subjekti u smislu ovih Općih uvjeta su pravne osobe, tijela državne vlasti, tijela državne uprave, jedinice lokalne samouprave, jedinice područne (regionalne) samouprave, udruge i društva (sportska, kulturna, dobrotvorna i dr.) i fizičke osobe koja obavljaju registriranu djelatnost u skladu s propisima, odnosno korisnici platnih usluga.

Prekogranična platna transakcija je platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju dva pružatelja platnih usluga od kojih jedan pružatelj platnih usluga (primatelja plaćanja ili platitelja) posluje u Republici Hrvatskoj, a drugi pružatelj platnih usluga (platitelja ili primatelja plaćanja) posluje prema propisima druge države članice. Banka izvršava prekogranične platne transakcije u eurima sukladno pravilima Europske unije za provođenje kreditnih transfera prema SEPA standardima.

Primatelj plaćanja je fizička ili pravna osoba za koju su namijenjena novčana sredstva koja su predmet platne transakcije.

Radni dan jest dan na koji posluje platitelj pružatelj platnih usluga ili pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja, te svi ostali sudionici u platnoj transakciji, kako bi se platna transakcija mogla izvršiti.

Radni dan za izvršenje instant kreditnog transfera - svaki dan, uključujući subote, nedjelje, blagdane i neradne dane u Republici Hrvatskoj određene zakonom

Raspoloživo stanje predstavlja stanje na računu od prethodnog dana uvećano za priljev sredstava tijekom dana i sredstva odobrenog okvirnog kredita i umanjeno za primljene naloge za plaćanje zadane u tom danu do vremena utvrđivanja raspoloživog stanja.

Raspoloživo stanje za izvršenje naloga prisilne naplate predstavlja pozitivan saldo računa zatečen u trenutku blokade računa od strane FINA-e, kao i sve naknadne uplate na račun.

R-transakcija je platna transakcija koju banka ne može izvršiti ili koja ima za posljedicu iznimnu obradu, između ostalog, zbog nedostatka novčanih sredstava, opoziva, povrata, pogrešnog iznosa ili pogrešnog datuma, nedostatka Suglasnosti ili pogrešnog odnosno zatvorenog računa. R-transakcije su Rejects (odbijanja), Recalls (opozivi), Request for Recall by the Originator (RFRO) (zahtjev za opoziv koji incira platitelj) i Returns (povrati).

SDD suglasnost (Suglasnost) je platiteljevo ovlaštenje primatelju plaćanja za zadavanje SDD naloga na teret transakcijskog računa platitelja.

SEPA izravno terećenje - SDD (engl. SEPA Direct Debit) je nacionalna ili prekogranična platna usluga u eurima za terećenje platiteljevog računa za plaćanje, pri čemu je platna transakcija inicirana od primatelja plaćanja na osnovi suglasnosti platitelja dane platiteljevom pružatelju platnih usluga, primatelju plaćanja ili pružatelju platnih usluga primatelja plaćanja.

SEPA jedinstveno područje plaćanja u eurima (engl. Single Euro Payments Area) jest područje na kojemu potrošači, poslovni subjekti i tijela javne vlasti mogu uplaćivati i primati plaćanja u eurima pod jednakim osnovnim uvjetima, pravima i obvezama, neovisno o njihovoj lokaciji. Područje SEPA-e na dan stupanja na snagu ovih Općih uvjeta obuhvaća 36 država članica: Andorra, Austrija, Belgija, Bugarska, Cipar, Hrvatska, Češka, Danska, Estonija, Finska, Francuska, Njemačka, Grčka, Mađarska, Republika Irska, Island, Italija, Latvija, Lihtenštajn, Litva, Luksemburg, Malta, Monako, Nizozemska, Norveška, Poljska, Portugal, Rumunjska, San Marino, Slovenija, Slovačka, Španjolska, Švicarska, Švedska, Vatikan i Velika Britanija (unatoč Brexitu).

SEPA kreditni transfer (SCT) jest platna transakcija kojom banke i pružatelji platnih usluga po standardiziranim pravilima i postupcima izvršavaju kreditne transfere u eurima između računa za

plaćanje korisnika unutar SEPA područja. Nalog za plaćanje mora zadovoljavati karakteristike SEPA kreditnog transfera da bi bio izvršen kao SEPA kreditni transfer.

SEPA instant kreditni transfer – nacionalni i prekogranični kreditni transfer u valuti euro (instant plaćanje) koji se izvršava u vrlo kratkom (gotovo realnom vremenu) u skladu s pravilima SCTInst sheme i ima sljedeća obilježja:

- banka platitelja i banka primatelja moraju biti sudionici SCTInst sheme,
- usluga je dostupna 24 sata dnevno, 7 dana tjedno i sve kalendarske dane u godini (24/7/365),
- izvršenje platne transakcije i raspoloživost sredstava primatelju plaćanja odvija se u ciljanom vremenu od 10 sekundi od evidentiranja Time stampa,
- maksimalni iznos platne transakcije je 100.000,00 (sto tisuća) eura

Maksimalni iznos platne transakcije iz prethodnog stavka biti će i nadalje određen u tzv. prijelaznom razdoblju za platne usluge instant kreditnih transfera u eurima, a najkasnije do 09.10.2025. godine.

Sredstvo za komuniciranje na daljinu je svako sredstvo koje se, bez istodobne fizičke nazočnosti pružatelja i korisnika platnih usluga, može upotrijebiti za sklapanje ugovora o platnim uslugama bez istodobne fizičke nazočnosti pružatelja i korisnika platnih usluga.

Sudionik Osnovne SDD sheme je svaki pružatelj platnih usluga (PPU) koji je prema važećim propisima RH ovlašten pružati platnu uslugu izravnog terećenja. Banka je sudionik Osnovne SDD sheme.

Suglasnost za provedbu platne transakcije je ovlaštenje koje Banci dostavlja Poslovni subjekt u papirnatom ili elektroničkom obliku za provedbu platne transakcije na teret njegovog računa po njegovom nalogu ili na temelju suglasnosti koju inicira primatelj plaćanja.

Time stamp – vremenska oznaka koja označava trenutak nakon kontrole ispravnosti zaprimljenog naloga za izvršenje instant kreditnog transfera i provjere pokrića na računu platitelja, a koji označava vrijeme primitka naloga, odnosno početak tijeka ciljanog vremena od 10 sekundi za izvršenje instant kreditnog transfera

Trajni nalog znači ugovorni odnos između Banke i platitelja, prema kojem platitelj daje pisanu suglasnost Banci da u njegovo ime i za njegov račun obavlja plaćanja sukladno ugovorenim uvjetima.

Transakcijski račun (račun), u smislu ovih Općih uvjeta, je multivalutni račun za plaćanje koji u svojim evidencijama vodi Banka za poslovne subjekte, rezidente i nerezidente, u eurima i drugim valutama, a koji se koristi za izvršavanje platnih i ostalih transakcija i na kojem se evidentiraju novčani primici, novčani izdaci i saldo u eurima i /ili stranoj valuti.

Treća država jest svaka država koja nije država članica.

Usluga informiranja o računu jest online elektronička usluga kojom se pružaju konsolidirane informacije o jednom ili više računa za plaćanje koje korisnik platnih usluga ima kod drugog pružatelja platnih usluga ili kod više pružatelja platnih usluga.

2. Usluga iniciranja plaćanja jest usluga zadavanja naloga za plaćanje na zahtjev korisnika platnih usluga s njegova računa koji vodi drugi pružatelj platnih usluga putem pružatelja usluge iniciranja plaćanja

Zaštita osobnih podataka i povjerljivih informacija

Članak 4.

Informacije i podaci vezani uz pružanje platnih usluga po ovim Općim uvjetima smatraju se bankovnom tajnom. Banka može ove podatke poslati samo Poslovnom subjektu, trećim osobama za koje je Poslovni subjekt dao suglasnost Banci i u skladu sa zakonom, nadležnim institucijama, na njihov zahtjev.

Banka kao Voditelj obrade osobnih podataka posluje u skladu sa Zakonom o provedbi opće uredbe o zaštiti podataka i Uredbom (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. travnja 2016. o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Direktive 95/46/EZ (Opća uredba o zaštiti podataka) i Politikom obrade i zaštite osobnih podataka Croatia banke d.d. (dalje u tekstu: GDPR). Banka štiti osobne podatke sukladno GDPR-u. Sve propisane informacije o zaštiti osobnih podataka sadržane su u Politici obrade i zaštite osobnih podataka Croatia banke d.d. koja je javno dostupna na internetskim stranicama Banke www.croatiabanka.hr

Prihvatom ovih Općih uvjeta i potpisom Ugovora Korisnik potvrđuje da je upoznat sa svojim pravima, načinima obrade osobnih podataka i zaštite istih sukladno GDPR-u te da se svi podaci i dokumentacija koja je dostavljena Banci prilikom otvaranja transakcijskog računa kao i podaci koje Banka sazna u izvršavanju platnih usluga te osobni podaci koje Banka prikuplja temeljem zakona i propisa mogu dalje obrađivati, pohranjivati i koristiti u svrhu izvršavanja platnih usluga i obavljanja redovnih poslova Banke.

Potpisom Ugovora Korisnik daje izričitu suglasnost Banci da može poduzimati sve radnje vezano na obradu i razmjenu podataka navedenih u Ugovoru kao i onih prikupljenih temeljem propisa, uključujući i podatak o OIB-u, a što obuhvaća pravo Banke na prikupljanje, spremanje, snimanje, organiziranje, uvid i prijenos osobnih podataka u svrhu izvršavanje ugovora vezanih uz poslovni odnos s Bankom, te u svrhu sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, u svrhu provođenja obveza iz FATCA regulative (utvrđivanje SAD subjekata te izvještavanje o istima sukladno važećim propisima) i CRS regulative (provođenje prikupljanja i razmjene podataka u području oporezivanja obveznim za države članice Europske unije i druge države s kojima Republika Hrvatska temeljem pozitivnih zakonskih propisa ima obvezu razmjene podataka), u svrhu otkrivanja i istraživanja prijevara i zlouporaba u platnom prometu te u svrhu rješavanja prigovora, kao i prosljeđivati iste pravnoj osobi odgovarajućeg oblika organiziranja, koju mogu osnovati banke s ciljem prikupljanja i pružanja podataka o ukupnom iznosu, vrstama i urednosti izvršavanja obveza fizičkih i pravnih osoba, nastalih po bilo kojoj osnovi, sve sukladno GDPR i ostalim relevantnim zakonima i propisima.

3. Otvaranje i vođenje računa

Otvaranje transakcijskog računa

Članak 5.

Pravni odnos između Banke i Poslovnog subjekta nastaje danom potpisa Ugovora. Prije sklapanja Ugovora Banka će Poslovnom subjektu učiniti dostupnim ove Opće uvjete u prostorijama Banke (komercijalnog centra/poslovnice), na internetskim stranicama Banke ili dostaviti ih na adresu Poslovnog subjekta na njegov posebni zahtjev.

Ugovor se sklapa na neodređeno vrijeme, a potpisuju ga ovlaštene osobe Banke i osobe ovlaštene za zastupanje Poslovnog subjekta koje Banka identificira pri otvaranju Računa, odnosno punomoćnici Poslovnog subjekta temeljem posebne punomoći ovjerene od strane javnog bilježnika ili nadležnog tijela. Punomoć izdana od odvjetnika također mora biti ovjerena od strane javnog bilježnika ili nadležnog tijela i ne smije biti starija od 3 mjeseca kad se prvi put dostavlja Banci.

Banka izvršava usluge platnog prometa na zahtjev punomoćnika u skladu s specificiranim ovlaštenjima koje punomoć sadrži.

Banka otvara Račun Poslovnom subjektu temeljem Zahtjeva za otvaranje transakcijskog računa (u daljnjem tekstu: Zahtjev) uz priloženu pripadajuću dokumentaciju u skladu s važećim propisima i eventualnu dodatnu dokumentaciju koju zahtijeva Banka.

Uz Zahtjev za otvaranje računa koji je temeljem zakona izuzet od ovrhe, Poslovni subjekt je dužan dostaviti zakonsku osnovu koja propisuje izuzeće od ovrhe.

Banka će obavijestiti Poslovnog subjekta o njegovom IBAN-u, datumu otvaranja Računa i drugim potrebnim podacima za početak obavljanje platnog prometa.

Banka može odbiti Zahtjev i nije obavezna objasniti razloge odbijanja Zahtjeva, ali će otvoriti račun ili ga odbiti u roku od 3 radna dana od dana zaprimanja svih zatraženih dokumenata.

Članak 6.

Prilikom otvaranja transakcijskog računa Poslovni subjekt je dužan putem obrasca Prijava potpisa ovlaštenih osoba odrediti osobe ovlaštene za raspolaganje sredstvima na Računu, potpisivanje platnih naloga i zahtjeva za informacijama po Računu.

Obrazac Zahtjeva i Prijave potpisa ovlaštenih osoba sastavni su dio Ugovora

Poslovni subjekt na zahtjevu za otvaranje transakcijskog računa ili naknadno odabire da li u poslovnom odnosu s Bankom koristi pečat ili ga ne korist.

U slučaju da Poslovni subjekt odabere postupanje bez korištenja pečata za svu buduću korespondenciju i/ili dokumentaciju/obrasce/ugovore je dovoljno da ju je potpisala ovlaštena osoba Poslovnog subjekta te je ista valjana i pravosnažna bez pečata.

Ako Poslovni subjekt za poslovni odnos s Bankom odabere postupanje s pečatom, sva korespondencija i/ili dokumentacija/obrasci/ugovori Poslovnog subjekta uz potpis ovlaštene osobe mora imati i valjani pečat Poslovnog subjekta.

Članak 7.

Prilikom otvaranja Računa na ime više korisnika, svaki Poslovni subjekt zasebno treba dostaviti dokumentaciju iz članka 5. pri čemu dostavljaju zajedničku Prijavu potpisa ovlaštenih osoba.

Članak 8.

Banka upravlja Računom Poslovnog subjekta te provodi platne transakcije podizanja i polaganja gotovog novca te prijenosa sredstava za nacionalne, prekogranične i međunarodne transakcije u eurima i u onim stranim valutama koje su navedene u tečajnoj listi Banke te druge platne usluge kako je određeno Ugovorom i ovim Općim uvjetima.

Članak 9.

Poslovni subjekt potpisom Ugovora izričito i neopozivo ovlašćuje Banku da, bez ikakve njegove daljnje suglasnosti ili privole, izvrši terećenje svih računa Poslovnog subjekta otvorenih kod Banke za naknadu i ostale stvarne troškove kao i za sve dospjele obveze iz bilo kojeg ugovornog odnosa s Bankom.

Dokumentacija za otvaranje Računa

Članak 10.

Banka otvara Račun Poslovnom subjektu na osnovu sljedeće dokumentacije:

- Zahtjev za otvaranje transakcijskog računa s dubinskom analizom SPNFT (podaci o stvarnom vlasniku, uz izjašnjavanje o FATCA/CRS statusu, obrasci W-9 i W-8BEN/W- 8BEN E) uz dodatnu dokumentaciju koja se prilaže uz dubinsku analizu (identifikacijska dokumentacija u skladu s propisima koji reguliraju sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma)
- dokumentacija o podacima potrebnim za vođenje registra računa
- Prijava potpisa ovlaštenih osoba koji se popunjava kod otvaranja transakcijskog računa
- ostala dokumentacija propisana zakonom i podzakonskim propisima te aktima Banke.

Pored navedenih, Banka može, za svoje potrebe ili u slučaju promjene propisa, od Poslovnog subjekta zahtijevati i dostavu drugih dokumenata.

Članak 11.

Ukoliko Poslovni subjekt, nerezident, ne obnovi propisanu dokumentaciju jednom godišnje, Banka može blokirati korištenje sredstava na Računu kao i nove priljeve sredstava na Računu nerezidenta do dostavljanja potrebne dokumentacije ili će na pisani zahtjev Poslovnog subjekta isplatiti sredstva i zatvoriti Račun.

Članak 12.

Poslovni subjekt se obvezuje odmah izvijestiti Banku o svim promjenama nastalim u dokumentaciji iz Zahtjeva, a najkasnije u roku od 8 (osam) dana od dana nastalih promjena i o tome priložiti odgovarajuću dokumentaciju.

Poslovni subjekt snosi svu odgovornost za eventualne pogreške ili štete nastale zbog neispravnih podataka u evidencijama Banke, nastalim zbog nepravovremenog obavješćavanja Banke o

promjenama nastalim u dokumentaciji. Smatrat će se da su podaci promijenjeni tek onda kada Banka primi obavijest o nastalim promjenama i kad ih službeno evidentira.

Poslovni subjekt je dužan za svaku pojedinu uslugu posebno zatražiti ukidanje/promjenu ovlaštenja.

Članak 13.

Promjenu osobe ovlaštene za zastupanje Poslovni subjekt dokazuje rješenjem o upisu promjene u odgovarajući registar. Ako se Poslovni subjekt ne upisuje u registar, promjena osobe ovlaštene za zastupanje dokazuje se odlukom osnivača, odnosno Poslovnog subjekta.

Iznimno, kod dioničkog društva (d.d.) i društva s ograničenom odgovornošću (d.o.o.), kao dokaz promjene osobe ovlaštene za zastupanje prihvatit će se prije dostavljanja rješenja o upisu u sudski registar sljedeća dokumentacija:

1. za dioničko društvo

- odluka Nadzornog odbora o opozivu i imenovanju novog člana Uprave, na kojoj je potpis predsjednika Nadzornog odbora ovjeren kod javnog bilježnika i Izjava o prihvaćanju imenovanja od strane novog člana Uprave, sastavljena kod javnog bilježnika, u originalu ili preslici ovjerenoj kod javnog bilježnika
- potvrda da je prijava za promjenu člana Uprave predana na sud

2. za društvo s ograničenom odgovornošću

- odluka članova društva o opozivu i imenovanju novog direktora, na kojoj su potpisi članova društva ovjereni kod javnog bilježnika i Izjava o prihvaćanju imenovanja od strane novog direktora, sastavljena kod javnog bilježnika, u izvorniku ili preslici ovjerenoj kod javnog bilježnika
- potvrda da je prijava za promjenu osobe ovlaštene za zastupanje predana na sud.

4. Nalozi za plaćanje

Primitak naloga za plaćanje

Članak 14.

Banka prima i obrađuje pravilno popunjene naloge za plaćanje Poslovnog subjekta koji se odnose na njegove Račune i u skladu s Terminskim planom izvršavanja platnih transakcija. Elementi naloga za plaćanje i način njihovog popunjavanja određeni su važećim propisima.

Pravilno popunjenim nalogom za plaćanje smatra se nalog popunjen u skladu sa važećim propisima i uvjetima navedenim u dokumentu Osnovni elementi i popunjavanje naloga za plaćanje koji je dostupan na internetskim stranicama Banke.

Članak 15.

Naloge za plaćanje Poslovni subjekt može predati Banci :

- u papirnatom obliku,
- elektroničkim putem, odnosno internetskim sustavom Banke (CROBAnet Internetsko bankarstvo ili CROBA mBanking Mobilno bankarstvo).

Naloge nacionalnog platnog prometa u eurima, Poslovni subjekt, rezident, može predati i na šalterima Financijske Agencije (Fina).

Nalozima za plaćanje smatraju se i inicirani nalozi na temelju posebnih ugovornih odnosa između Poslovnog subjekta i Banke.

Članak 16.

Ovisno o distribucijskom kanalu dostave, Banka razlikuje trenutak zaprimanja platnog naloga, te provodi proces autentifikacije platne transakcije za koju je Poslovni subjekt dao suglasnost.

Nakon uspješno provedene autentifikacije, transakcija se smatra autoriziranom. Banka provodi isključivo autorizirane platne transakcije dok neautorizirane transakcije smatra da nisu ni zaprimljene.

Članak 17.

Smatra se da je autorizacija (suglasnost) za izvršenje platne transakcije dana ako je prije izvršenja Platne transakcije ispunjen jedan od sljedećih uvjeta:

- nalog za plaćanje je predan u Banku/Finu u papirnatom obliku, potpisan od ovlaštene osobe i ovjeren pečatom (ako je predviđen zahtjevom za otvaranje transakcijskog računa ili bez pečata ako je zatražen poslovni odnos i postupanje bez pečata) sukladno Prijavi potpisa ovlaštenih osoba,
- nalog za plaćanje je zadan putem CROBANet Internetskog bankarstva ili CROBA mBanking Mobilnog bankarstva od strane ovlaštene osobe za uporabu CROBANet Internetskog bankarstva sukladno Općim uvjetima korištenja CROBANet Internetskog bankarstva za poslovne subjekte ili CROBA mBanking Mobilnog bankarstva za poslovne subjekte.

Autentifikaciju Banka provodi provjerom potpisa i pečata (ako je predviđen zahtjevom za otvaranje transakcijskog računa ili bez pečata ako je zatražen poslovni odnos i postupanje bez pečata) na papirnatim nalozima te unosom MAC brojeva u e-bankarstvu ili CROBA mBanking Mobilnom bankarstvu.

Članak 18.

Pri provjeri pečata (ako je predviđen zahtjevom za otvaranje transakcijskog računa ili bez pečata ako je zatražen poslovni odnos i postupanje bez pečata) i potpisa Banka provodi formalnu kontrolu deponiranih pečata (ako je predviđen zahtjevom za otvaranje transakcijskog računa ili bez pečata ako je zatražen poslovni odnos i postupanje bez pečata) i potpisa u svojoj evidenciji sa potpisom i pečatom (ako je predviđen zahtjevom za otvaranje transakcijskog računa ili bez pečata ako je zatražen poslovni odnos i postupanje bez pečata) kojima su ovjereni nalozi za plaćanje, pri čemu Banka postupa s pažnjom dobrog gospodarstvenika.

Članak 19.

Smatra se da je Banka primila nalog za plaćanje:

- kod CROBANet Internetskog bankarstva, kroz internetsku aplikaciju Banke, nakon što je Poslovni subjekt/Korisnik autorizirao ispravan nalog,
- kod CROBA mBanking Mobilnog bankarstva, kroz mobilnu aplikaciju Banke, nakon što je Poslovni subjekt/Korisnik autorizirao ispravan nalog

- kada je Banka autentificirala nalog za plaćanje, osobno dostavljen nadležnom zaposleniku Banke,
- kada je FINA autentificirala u ime Banke, i Banka uspješno zaprimila nalog putem aplikacije za komunikaciju sa FINA-om, za Poslovnog subjekta koji platni promet obavljaju posredstvom treće strane, FINA-e.

Članak 20.

Pri plaćanju, naplati, prijenosu dobiti, kupoprodaji nekretnina, udjela i vrijednosnih papira Poslovni subjekt je dužan poštivati zakonske propise, pri čemu Banka ne snosi odgovornost u slučaju kršenja tih propisa.

Poslovni subjekt ne dostavlja Banci dokumente temeljem kojih se vrši plaćanje (ugovori, računi, odluke i slično) te je dužan sam čuvati dokumente kojima se dokazuje obveza i određuje osnova plaćanja. Poslovni subjekt je po zahtjevu Banke ili nadležnog tijela dužan Banci ili nadležnom tijelu navedene dokumente dostaviti na uvid.

Izvršenje naloga za plaćanje

Članak 21.

Uvjet za izvršenje naloga je da, na dan koji je određen kao dan izvršenja naloga, na transakcijskom računu postoji u punom iznosu pokriće za plaćanje iznosa iz naloga, u valuti plaćanja ili protuvrijednosti u drugoj valuti ako se radi o nalogu za plaćanje sa pokrićem u drugoj valuti, te pokriće za naknadu po transakcijama u međunarodnom platnom prometu i drugim platnim transakcijama koje ne ispunjavaju uvjete SEPA platnog naloga

Iznimno, za naloge zadane elektroničkim putem, uvjet za izvršenje naloga je postojanje pokrića na transakcijskom računu prije isteka krajnjeg roka za zaprimanje naloga, u danu koji je određen kao dan za izvršenje naloga, a prema dokumentu Terminski plan za izvršenje platnih naloga koji je dostupan na internetskim stranicama Banke.

Članak 22.

Poslovni subjekt neposredno ovlašćuje Banku da za izvršenje naloga u stranoj valuti i za naplatu pripadajuće naknade može teretiti njegove Račune u Banci koji su navedeni na nalogu kao Računi s kojih se obavlja plaćanje.

Članak 23.

Banka provodi provjere naloga za plaćanje za isplatu plaća Poslovnih subjekata sukladno važećim zakonskim propisima i uputama Banke za postupanja u izvršavanju kontrole. Poslovni subjekt dužan je pridržavati se svih propisanih obveza popunjavanja naloga s utvrđenim elementima i podacima te ako se nalazi na Listi neurednih platitelja, dužan je u Banku predati isti dan naloge za plaćanje doprinosa i isplatu plaće. Ako Poslovni subjekt ne ispunjava sve propisane preduvjete za isplatu plaća, Banka postupa u skladu s propisnom procedurom, odbija isplatu osim u iznimnim slučajevima i o tome izvještava nadležne institucije sukladno propisima.

Članak 24.

Nalog mora biti potpun i svi podaci na njemu vidljivi i nedvojbeni, a bilo kakve ispravke Banka nije obvezna prihvatiti. Poslovni subjekt samostalno odgovara za ispravnost i popunjenost naloga podacima te Banka ne odgovara za štetu ukoliko nalog ne bude izvršen ili izvršen s zakašnjenjem.

Članak 25.

Ako Poslovni subjekt dostavi Banci nepravilnu jedinstvenu identifikacijsku oznaku na nalogu za plaćanje, Banka nije odgovorna za nepravilno izvršenje platne transakcije. Ako Poslovni subjekt, osim jedinstvene identifikacijske oznake, da Banci i druge informacije u odnosu na primatelja plaćanja, odnosno platitelja, Banka će izvršiti platnu transakciju u skladu s jedinstvenom identifikacijskom oznakom koju je naveo Poslovni subjekt, neovisno o ostalim informacijama u odnosu na primatelja, odnosno platitelja.

Za provedbu aktivnosti glede povrata novčanih sredstava iz platne transakcije s nepravilno predanom jedinstvenom identifikacijskom oznakom Poslovni subjekt je dužan Banci platiti naknadu, koja se naplaćuje u skladu s Odlukom o visini naknade za usluge Banke u poslovanju s poslovnim subjektima.

Poslovni subjekt je suglasan da Banka može izmijeniti, ispustiti i /ili dopuniti u njegovom nalogu naziv/ime, adresu ili identifikaciju Poslovnog subjekta temeljem IBAN-a kao jedinstvene identifikacijske oznake, a sve sukladno podacima iz Jedinstvenog registra računa (JRR) u Banci koji su upisani za taj IBAN.

Banka ima pravo dodati podatke koje Poslovni subjekt nije unio u nalog, a nužni su za popunjavanje obveznih elemenata međubankovne poruke potrebne za izvršenje naloga, te se takvo dodavanje ni u kojem slučaju neće smatrati izmjenom naloga poslovnog subjekta.

Rokovi izvršavanja platnih naloga

Članak 26.

Nalog za plaćanje koji je Banka zaprimila nakon roka propisanog Terminskim planom izvršavanja platnih transakcija, smatra se zaprimljenim sljedećeg radnog dana. Ako vrijeme primitka naloga za plaćanje nije radni dan Banke, smatra se da je nalog za plaćanje primljen sljedećeg radnog dana.

Članak 27.

Primljene naloge za plaćanje Banka će izvršavati sukladno rokovima i uz uvjete navedene u dokumentu Terminski plan izvršavanja platnih transakcija sa svim njegovim izmjenama i dopunama.

Banka se oslobađa odgovornosti za produljenje roka izvršenja ili neizvršenje naloga kojem je uzrok provedba mjera sukladno propisima o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma i propisima o međunarodnim mjerama ograničavanja i embargo mjerama te međunarodno prihvaćenim obvezama na polju sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.

Članak 28.

Platni nalozi u papirnatom obliku se mogu predavati s datumom izvršenja naloga do 14 (četrnaest) dana unaprijed, a u elektroničkom obliku do 60 (šezdeset) dana unaprijed. Kod predaje naloga sa

datumom izvršenja unaprijed, vremenom primitka smatra se traženi datum izvršenja te se transakcija na taj dan ujedno smatra i autoriziranom.

Poslovni subjekt mora osigurati dostatno pokriće na transakcijskom računu, za izvršenje naloga zadanih unaprijed, prije isteka krajnjeg roka za zaprimanje naloga u danu koji je označen kao datum izvršenja.

Ostale osnove za terećenje Računa

Članak 29.

Banka provodi naloge na teret Računa Poslovnog subjekta temeljem naloga prisilne naplate primljenih od strane FINA-e, ovlaštene za zadavanje takvih naloga temeljem Zakona o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima i svim njegovim budućim izmjenama i dopunama, Banka obavlja i platne usluge izravnog terećenja i trajnog naloga po Računu Poslovnog subjekta, u skladu sa zakonskim propisima.

Članak 30.

Banka će teretiti iz raspoloživog stanja Račun Poslovnog subjekta, mjeničnog dužnika temeljem mjenice koja sadrži sve zakonom propisane sastojke te ukoliko donositelj mjenice preda Banci sve podatke potrebne za postupanje po mjenici. Mjenice za čije izvršenje na datum dospijeća nema pokrića na Računu Poslovnog subjekta, Banka vraća podnositelju.

Članak 31.

Banka ima pravo teretiti iz raspoloživog stanja sve račune Poslovnog subjekta u svima valutama u svrhu namirenja iznosa pokrića koji nedostaje, za iznos svakog priljeva iz inozemstva ili iz druge domaće banke, koji Banka obradi i proknjiži u korist računa klijenta, a za koji utvrdi da nije dobila pokriće na svom računu kod druge banke.

Navedeno se odnosi i na slučaj kada Banka u roku od 30 dana djelomično ili u cijelosti ne naplati naknadu od platitelja – nalogodavca po Platnoj transakciji s opcijom OUR kao i na sve pripadajuće naknade koje Banka ne uspije naplatiti od nalogodavca/banke nalogodavca.

Članak 32.

Za sva dospjela, a nenaplaćena potraživanja od Poslovnog subjekta po drugim osnovama i računima u Banci, Banka ima pravo zadati nalog za plaćanje tih potraživanja na teret Računa Poslovnog subjekta, a Poslovni subjekt je suglasan da nalozi Banke pri naplati ovih potraživanja imaju prioritet u odnosu na druge naloge za plaćanje Poslovnog subjekta bez obzira na vrijeme njihova zadavanja, a u skladu sa zakonskim prioritetima.

Banka za naplatu dospelih potraživanja za usluge platnog prometa može iskoristiti i sve instrumente osiguranja plaćanja i vrijednosne papire Poslovnog subjekta deponirane u Banci, na način koji je u skladu s propisima i sklopljenim Ugovorom. Naplata potraživanja obavlja se iz raspoloživog stanja računa sa svih valuta, a za konverziju se koristi kupovni tečaj za devize Banke na dan konverzije.

Odbijanje naloga za plaćanje

Članak 33.

Banka može odbiti provesti naloge za plaćanje koji su nečitko popunjeni, koji ne sadrže propisane podatke, za koje nije osigurano pokriće za izvršenje na Računu te koji nisu ispunjeni u skladu s Naputak o načinu uplaćivanja prihoda proračuna, obveznih doprinosa te prihoda za financiranje drugih javnih potreba izdanih od Ministra financija i koji su suprotni pravilima propisnim ovim Općim uvjetima.

Banka ima pravo odbiti izvršenje naloga ukoliko procijeni da bi provođenje takvog naloga bilo u suprotnosti s drugim propisima.

Članak 34.

Banka će odbiti provesti Poslovnom subjektu nalog u stranoj valuti koji je neispravan ili za čije izvršenje Poslovni subjekt nije osigurao pokriće.

Članak 35.

O nemogućnosti izvršenja odbijenih naloga, o razlozima odbijanja i postupku za ispravljanje pogrešaka koje su dovele do odbijanja Banka će izvijestiti Poslovnog subjekta kroz jedan od komunikacijskih kanala, kao što su telefon, e-mail ili izvadak e-bankarstvo, navodeći razloge odbijanja te postupke za ispravljanje eventualnih pogrešaka koje su dovele do odbijanja. Takve obavijesti Banka naplaćuje sukladno Odluci o visini naknada za usluge Banke u poslovanju s poslovnim subjektima.

Članak 36.

Nalog, čije izvršenje je odbijeno, smatra se da nije ni primljen.

Članak 37.

Banka ne snosi odgovornost za nepravodobno izvršenje naloga zbog više sile, kao što je prekid telekomunikacijskih veza, nestanak električne energije, prekid rada sustava za izvršenje međubankovnih transakcija, kao i drugih sličnih razloga na koje Banka ne može utjecati.

Povlačenje i opoziv naloga za plaćanje

Članak 38.

Banka će povući platni nalog, na pisani zahtjev Poslovnog subjekta, ako je zahtjev za povlačenje platnog naloga primljen u Banku do kraja radnog dana koji prethodi radnom danu koji je na platnom nalogu označen kao datum za izvršenje naloga za plaćanje.

Članak 39.

Za ostale naloge, koji nisu obuhvaćeni uvjetom iz prethodnog članka, Banka će, na pisani zahtjev Poslovnog subjekta, pokušati u granicama svojih mogućnosti, sama ili u suradnji sa bankom primatelja plaćanja, povući ili pokušati opozvati platnu transakciju. Banka ne jamči povrat sredstava.

Članak 40.

Ako je platna transakcija inicirana od strane ili preko primatelja plaćanja, Poslovni subjekt ne može opozvati nalog za plaćanje nakon prijenosa naloga za plaćanje ili nakon što je primatelju plaćanja dao svoju suglasnost za izvršenje platne transakcije. Iznimno, u slučaju izravnog terećenja Poslovni subjekt može opozvati nalog za plaćanje najkasnije do kraja radnog dana koji prethodi ugovorenom danu terećenja računa.

Članak 41.

Ako je platna transakcija inicirana preko pružatelja usluge iniciranja plaćanja, platitelj ne može opozvati nalog za plaćanje nakon što je svoju suglasnost za iniciranje platne transakcije dao pružatelju usluge iniciranja plaćanja.

Odgovornost Banke i povrat platnih transakcija

Članak 42.

Ako je Banka odgovorna za neizvršenje i/ili nepravilno izvršenje platne transakcije i/ili izvršenje neautorizirane platne transakcije, vratit će iznos takve platne transakcije i sve obračunate naknade i kamate vezane uz tu transakciju, Poslovnom subjektu.

Članak 43.

Banka je oslobođena odgovornosti povrata iznosa neautoriziranih platnih transakcija:

- ako je izvršenje neautorizirane platne transakcije posljedica izuzetnih i nepredviđenih okolnosti na kojima Banka, usprkos svim naporima, nema kontrolu,
- ako je izvršenje neautorizirane platne transakcije posljedica prijevarnog postupanja Poslovnog subjekta ili ako Poslovni subjekt namjerno ili zbog krajnje nepažnje ne izvrši svoje obveze vezano uz platne instrumente,
- ako je izvršenje neautorizirane platne transakcije posljedica ukradenog, izgubljenog ili zlorabljelog platnog instrumenta (ako korisnik nije zaštitio osobne sigurnosne elemente platnog instrumenta) u dijelu koji pokriva Poslovni subjekt,
- ako Poslovni subjekt nije odmah, ili najkasnije u propisanom roku, obavijestio Banku o neautoriziranoj platnoj transakciji, a kada je otkrio da je došlo do iste,
- ako je Poslovni subjekt Banci predao krivotvoren, preinačen ili duplicirani platni nalog
- ako obveza za izvršenje platne transakcije proizlazi iz propisa koji obavezuju Banku.

Članak 44.

U slučaju da se ustanovi da Banka nije izvršila ili je pogrešno izvršila platnu transakciju, Poslovni subjekt može uputiti zahtjev za ispravljanje pogreške Banke. Banka će uložiti maksimalan napor kako bi se greška što prije ispravila.

Raspolaganje sredstvima

Članak 45.

Poslovni subjekt može raspolagati sredstvima na transakcijskom računu (gotovinski i bezgotovinski uz propisana ograničenja) do visine raspoloživog stanja.

Banka će odobriti Račun Poslovnog subjekta za pristigla novčana sredstva u skladu s rokovima izvršenja platnih transakcija koji su određeni Terminskim planom izvršavanja platnih transakcija, odnosno kada Banka primi sve potrebne informacije za odobrenje Računa Poslovnog subjekta.

Članak 46.

Datum valute terećenja Računa za plaćanje Poslovnog subjekta kao platitelja ne može biti datum prije trenutka terećenja Računa za iznos platne transakcije.

Članak 47.

Obrada priljeva vrši se isključivo u korist ispravno navedenog broja računa ili IBAN-a.

Članak 48.

Banka je ovlaštena provoditi ispravke pogrešnih terećenja i odobrenja Računa Poslovnog subjekta bez posebne njegove suglasnosti.

Članak 49.

Banka izvršava ispravni nalog u korist Računa u Banci u skladu s propisima.

Članak 50.

Nalozi za plaćanje izvršavaju se prema vremenu potvrde ispravnosti unosa u platni sustav Banke i naznake hitnosti izvršenja naloga, a sukladno Terminskim planom izvršavanja platnih transakcija.

5. SEPA instant kreditni transfer

Izvršenje instant kreditnog transfera

Članak 51.

Korisnik platnih usluga može inicirati platnu transakciju instant kreditnog transfera putem online bankarstva i u poslovnici Banke. Kako bi se platna transakcija instant kreditnog transfera mogla provesti nalog za plaćanje treba sadržavati osnovne elemente koji trebaju biti ispravni i čitljivi, nalog ne smije sadržavati ispravke i na transakcijskom računu korisnika platnih usluga treba biti osigurano pokriće za izvršenje naloga i naknadu.

Članak 52.

Korisnik platnih usluga ne može raspolagati sredstvima na transakcijskom računu koja su rezervirana za izvršenje instant kreditnog transfera. Rezervirana sredstva postaju raspoloživa korisniku platnih usluga u slučaju odbijanja izvršenja instant kreditnog transfera.

Članak 53.

Nakon primitka naloga za plaćanje Banka izvršava nalog za plaćanje u skladu s dokumentom Vrijeme zaprimanja i izvršenja naloga platnog prometa.

Rokovi za izvršenje instant kreditnog transfera

Članak 54.

Nalog za izvršenje instant kreditnog transfera nije moguće zadati ni izvršiti s datumom izvršenja određenim unaprijed.

Članak 55.

Početak izvršenja instant kreditnog transfera je trenutak u kojem je Banka kao pružatelj platnih usluga platitelja, u skladu s pravilima SCTInst sheme Time stamp-om označila početak ciljanog vremena za izvršenje te platne transakcije.

Izvršenje dolaznih instant kreditnih transfera

Članak 56.

Priljevi po osnovu instant kreditnog transfera odobravaju se u korist transakcijskog računa korisnika platnih usluga.

Članak 57.

Banka će odbiti instant kreditni transfer i neće odobriti račun korisnika platnih usluga za iznos instant kreditnog transfera u kojem nije naveden IBAN računa korisnika platnih usluga ili je naveden IBAN zatvorenog računa, ako nisu ispunjeni svi uvjeti za njegovo izvršenje, ako postoje zakonske prepreke, ako bi izvršenje bilo protivno propisima o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, mjerama ograničavanja i/ili drugim propisima.

Odbijanje izvršenja odlaznih instant kreditnih transfera

Članak 58.

Banka će odbiti izvršenje instant kreditnog transfera ako nisu ispunjeni svi uvjeti za njegovo izvršenje, u slučajevima ako postoje zakonske prepreke za izvršenje naloga za plaćanje, ako bi izvršenje bilo protivno propisima o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, mjerama ograničavanja i/ili drugim propisima, ako je račun platitelja blokiran zbog zakonskih ili drugih razloga, u slučaju da su pružatelj usluga primatelja plaćanja ili EuroNKSInst platni sustav odbili izvršenje naloga.

Banka će kao pružatelj platnih usluga platitelja odbiti izvršenje instant kreditnog transfera i u slučaju da nakon isteka maksimalnog roka za izvršenje instant kreditnog transfera ne zaprimi niti pozitivnu niti negativnu informaciju od pružatelja platnih usluga primatelja.

Ako Banka odbije izvršiti instant kreditni transfer o odbijanju će obavijestiti korisnika platnih usluga na ugovoreni način.

Opoziv instant kreditnog transfera

Članak 59.

Opoziv instant kreditnog transfera (Recall) koristi se kada pružatelj platnih usluga platitelja traži povrat izvršenog instant kreditnog transfera. Opoziv može inicirati jedino pružatelj platnih usluga platitelja, u svoje ime ili u ime platitelja.

Članak 60.

Prije iniciranja opoziva, pružatelj platnih usluga platitelja provjerava je li zadovoljen jedan od razloga za opoziv:

- duplo slanje
- tehnički problemi koji rezultiraju pogrešnim instant kreditnim transferom
- prijevarno iniciranje instant kreditnog transfera.

Članak 61.

Pružatelj platnih usluga platitelja mora poslati opoziv unutar 10 radnih dana od datuma izvršenja instant kreditnog transfera koji je predmet opoziva za razloge duplo slanje ili tehnički problemi koji rezultiraju pogrešnim instant kreditnim transferom, odnosno unutar 13 mjeseci za prijevarno iniciranje instant kreditnog transfera.

Članak 62.

Pružatelj platnih usluga primatelja mora poslati odgovor na opoziv unutar 15 radnih dana nakon primitka opoziva instant kreditnog transfera od pružatelja platnih usluga platitelja.

Ako pružatelj platnih usluga primatelja ne zaprimi suglasnost za povrat od primatelja u roku od 15 radnih dana, mora poslati pružatelju platnih usluga platitelja negativni odgovor na opoziv s razlogom „nema odgovora primatelja“.

Ako pružatelj platnih usluga primatelja ne odgovori na poruku opoziva u roku od 15 radnih dana, smatra se da je prekršio pravila SCTInst sheme.

Članak 63.

Opoziv instant kreditnog transfera kojeg inicira platitelj (Request for Recall by the Originator) može biti kreiran i iz sljedećih razloga:

- pogrešan račun primatelja
- pogrešan iznos
- po zahtjevu platitelja bez navođenja razloga.

Članak 64.

Kreiranje opoziva ne jamči platitelju povrat sredstava originalnog instant kreditnog transfera već ovisi o pristanku primatelja.

Članak 65.

U slučaju zaprimanja zahtjeva za opoziv od pružatelja platnih usluga platitelja kada je korisnik platnih usluga primatelj plaćanja, Banka će o tome obavijestiti korisnika platnih usluga kako bi pisanim putem dao suglasnost za terećenje računa i povrat sredstava.

6. SEPA izravna terećenja

Suglasnost

Članak 66.

Platitelj i primatelj plaćanja mogu dogovoriti da platitelj podmiruje svoje obveze prema primatelju plaćanja putem platne usluge SEPA izravnog terećenja (engl. *SEPA Direct Debit*, u daljnjem tekstu SDD nalog).

SEPA izravno terećenje je platna usluga u eurima za terećenje transakcijskog računa platitelja, kada platnu transakciju zadaje primatelj plaćanja na osnovu Suglasnosti koju je platitelj dao primatelju plaćanja.

Suglasnost je platiteljevo ovlaštenje primatelju plaćanja za zadavanje naloga SEPA izravnog terećenja na teret transakcijskog računa platitelja.

Primatelj plaćanja za svaku Suglasnost određuje jedinstven identifikator suglasnosti, koji je jednoznačno određuje.

Platitelj Suglasnost za terećenje transakcijskog računa daje primatelju plaćanja. Platitelj može potpisati novu Suglasnost jedino kod primatelja plaćanja.

Platitelj može promijeniti ili opozvati Suglasnost samo kod primatelja plaćanja. O promjeni ili opozivu Suglasnosti platitelj mora obavijestiti svog pružatelja platnih usluga.

Primatelj plaćanja čuva potpisane Suglasnosti te je odgovoran za upravljanje Suglasnostima.

Platitelj je dužan obavijestiti primatelja plaćanja u slučaju promjena podataka navedenih na Suglasnosti.

Primatelj plaćanja mora obavijestiti platitelja koji je potpisao Suglasnost o svim promjenama svojih podataka na Suglasnosti (npr. naziv primatelja, adresa...).

Primatelj plaćanja je dužan otkazati Suglasnost ako je prošlo 36 mjeseci od iniciranja posljednjeg SEPA izravnog terećenja po toj Suglasnosti.

Provođenje naloga SEPA izravnog terećenja (SDD naloga)

Članak 67.

Transakcijski račun platitelja za izvršenje SDD naloga može biti račun vrste 11, 13, 14, 15 ili 18.

Sudionici u izvršenju SDD naloga su platitelj – vlasnik računa na teret kojeg se izvršava SDD nalog, primatelj plaćanja poslovni subjekt, banka platitelja i banka primatelja plaćanja.

Banka platitelja prilikom izvršenja SDD naloga ne provjerava postojanje i sadržaj Suglasnosti.

Banka platitelja će izvršiti SDD nalog na datum izvršenja ako platitelj osigura potrebna novčana sredstva na transakcijskom računu.

Platitelj je obvezan najkasnije jedan dan prije datuma izvršenja SDD naloga osigurati potrebna novčana sredstva u visini iznosa naloga i naknade za izvršenje naloga. Banka platitelja ne izvršava SDD nalog u djelomičnom iznosu.

Ako platitelj nije osigurao potrebna novčana sredstva u valuti EUR za izvršenje naloga, Banka će pokušati izvršiti nalog terećenjem ostalih valuta na platiteljevom transakcijskom računu.

Rokovi zaprimanja i izvršenja SDD naloga propisani su Terminskim planom izvršavanja platnih transakcija Banke koji je dostupan u komercijalnim centrima/poslovnicama Banke te na internetskim stranicama Banke.

Banka platitelja neće izvrši SDD nalog u slučaju ako platitelj ne osigura potrebna novčana sredstva, ako ih osigura prekasno, ako je račun platitelja blokiran ili zatvoren, ako je platitelj umro te ako je izvršenje naloga na teret računa platitelja zabranjeno, odnosno ograničeno nekim od modaliteta posebnih uvjeta izvršenja. U slučaju neizvršenja SDD naloga platitelj mora sam podmiriti obvezu prema primatelju plaćanja.

Datum izvršenja SDD naloga može biti jedino međubankovni radni dan.

SEPA izravna terećenja provode se u EUR-ima.

Banka primatelju plaćanja šalje informaciju o svim izvršenim/neizvršenim SDD nalogima na ugovoreni način. Primatelj plaćanja temeljem ove informacije poduzima druge mjere naplate svog potraživanja od platitelja.

Odbijanje SDD naloga na zahtjev platitelja (Refusal)

Članak 68.

Odbijanje SDD naloga na zahtjev platitelja je postupak koji inicira platitelj prije datuma izvršenja, tražeći od banke da se ne izvrši SDD nalog. Platitelj može najkasnije jedan kalendarski dan prije datuma izvršenja, najkasnije do kraja radnog vremena komercijalnog centra/poslovnice Banke, podnijeti zahtjev za odbijanje SDD naloga. Platitelj nema obvezu navođenja razloga odbijanja. Zahtjev za odbijanje SDD naloga može se podnijeti za nalog koji je primatelj plaćanja već poslao u banku platitelja te banka platitelja posjeduje informacije o nalogu ili nalog koji primatelj plaćanja još nije poslao u banku platitelja te banka platitelja nema informacije o nalogu.

Ako platitelj želi odbiti SDD nalog koji primatelj plaćanja još nije poslao u banku platitelja (banka platitelja ne raspolaže informacijom o nalogu), tada mora banci navesti sljedeće elemente naloga:

- identifikator primatelja,
- identifikator Suglasnosti,
- iznos i valuta naloga,
- točan datum izvršenja naloga.

Banka će odbiti SDD nalog koji sadrži elemente identične onima koje je platitelj naveo u zahtjevu za odbijanje.

Odbijanje SDD naloga ne predstavlja opoziv Suglasnosti kod primatelja plaćanja.

Povrat novčanih sredstava po izvršenom SDD nalogu (Refund)

Članak 69.

Platitelj ima pravo povrata novčanih sredstava po izvršenom SDD nalogu najkasnije u roku 8 tjedana (56 kalendarskih dana) od datuma izvršenja naloga. Platitelj može podnijeti zahtjev za povrat novčanih sredstava u komercijalnom centru/poslovnici banke ili putem kanala direktnog bankarstva. Platitelj nema obvezu navođenja razloga podnošenja zahtjeva za povrat novčanih sredstava.

Banka će platitelju vratiti novčana sredstva u visini izvršenog SDD naloga na njegov transakcijski račun najkasnije u roku 10 radnih dana nakon primitka zahtjeva za povrat novčanih sredstava. Banka platitelju neće vratiti naplaćeni iznos naknade za izvršenje SDD naloga.

Platitelj može podnijeti zahtjev za povrat novčanih sredstava po izvršenom SDD nalogu samo kod banke koja je nalog izvršila.

Banka može od platitelja tražiti podatke potrebne za utvrđivanje pretpostavki za povrat u svrhu kompletiranja zahtjeva za povrat.

Platitelj gubi pravo na povrat novčanih sredstava ako banci ne podnese zahtjev za povrat sa svim potrebnim podacima iz članka 68. ovih Općih uvjeta u roku od 8 tjedana od datuma izvršenja SDD naloga.

Članak 70.

Platitelj ima pravo na povrat neautorizirane platne transakcije u roku 13 mjeseci od datuma izvršenja SDD naloga. Neautorizirana platna transakcija podrazumijeva da platitelj dokazano nije dao Suglasnost za terećenje računa primatelju plaćanja.

U svrhu ostvarivanja prava na povrat novčanih sredstava u punom iznosu za izvršene neautorizirane platne transakcije platitelj mora komercijalnom centru/poslovnici banke predati zahtjev za povrat neautorizirane platne transakcije. Banka može od platitelja tražiti podatke potrebne za utvrđivanje pretpostavki za povrat u svrhu kompletiranja zahtjeva za povrat.

U slučaju podnošenja zahtjeva za povrat neautorizirane platne transakcije banka platitelja zahtijeva od banke primatelja plaćanja dokaz o postojanju važeće Suglasnosti. Banka platitelja u slučaju primitka dokaza o postojanju važeće Suglasnosti zahtjev za povrat novčanih sredstava odbija. U slučaju da banka platitelja primi od banke primatelja plaćanja obavijest o nepostojanju važeće Suglasnosti, odnosno iz primljenog dokaza sama utvrdi da Suglasnost nije u skladu s izvršenim SDD nalogom, prihvaća zahtjev za povrat novčanih sredstava.

Odmah po utvrđivanju da je SDD nalog neautoriziran banka je dužna platitelju vratiti iznos neautorizirane platne transakcije te dovesti terećeni račun za plaćanje u stanje koje bi odgovaralo stanju tog računa da neautorizirana platna transakcija nije bila izvršena.

Banka je dužna platitelju vratiti i sve naknade naplaćene u vezi s izvršenom neautoriziranom platnom transakcijom te platiti pripadajuće kamate, odnosno trošak povrata.

Platitelj gubi pravo na povrat novčanih sredstava za neautorizirane platne transakcije ako banci ne podnese zahtjev za povrat sa svim potrebnim podacima u roku od 13 mjeseci od datuma izvršenja SDD naloga.

U slučaju da se utvrdi da je transakcija autorizirana, banka daje obrazloženje za odbijanje povrata i obvezno navodi tijela nadležna za izvansudske pritužbene postupke i postupak medijacije kojima platitelj može, ako ne prihvaća dano obrazloženje, podnijeti prigovor, pritužbu, odnosno prijedlog za medijaciju. Ako istraga platne transakcije zahtijeva angažiranje posebnih stručnjaka

(npr. grafologa), a utvrdi se da je transakcija ipak autorizirana, banka će za nastale troškove teretiti Poslovnog subjekta.

Pribavljanje kopije suglasnosti

Članak 71.

Platitelj može od banke platitelja zatražiti da mu pribavi kopiju Suglasnosti koju je dao primatelju plaćanja. Banka platitelja će po zaprimanju zahtjeva proslijediti zahtjev banci primatelja da od primatelja plaćanja pribavi kopiju Suglasnosti i povezane izmjene.

Proces pribavljanja kopije suglasnosti može trajati do 30 kalendarskih dana. Banka platitelja će kontaktirati platitelja nakon što zaprimi kopiju suglasnosti od primatelja odnosno banke primatelja. Banka platitelja naplaćuje uslugu pribavljanja kopije suglasnosti sukladno Tarifi naknada za usluge Banke u poslovanju s poslovnim subjektima.

Obavješćavanje

Članak 72.

Primatelj plaćanja je dužan poslati platitelju prethodnu obavijest najkasnije 14 kalendarskih dana prije datuma izvršenja, osim ako je između platitelja i primatelja plaćanja ugovoren drugi vremenski rok.

Primatelj plaćanja smije poslati SDD nalog banci primatelja tek nakon što je prethodnu obavijest poslao platitelju. Prethodna obavijest je skup podataka o iznosu i vremenskom rasporedu naplate SEPA izravnog terećenja definiranog prema identifikatoru primatelja i identifikatoru Suglasnosti.

Platitelj može kod svoje banke dobiti informaciju o SDD nalogu i prije datuma izvršenja, ako banka tada s njom raspolaže (primatelj plaćanja je već poslao nalog u banku platitelja).

Banka će platitelja obavijestiti o svakom izvršenom SDD nalogu putem redovitog mjesečnog izvotka po transakcijskom računu. Platitelj može u komercijalnom centru/poslovnici Banke zatražiti i ispis potvrde o izvršenoj transakciji SEPA izravnog terećenja koja sadrži dodatne informacije o izvršenom SDD nalogu (identifikator primatelja plaćanja, jedinstveni identifikator suglasnosti, identifikacijska oznaka sheme).

Posebni uvjeti izvršenja

Članak 73.

Platitelj može u komercijalnom centru/poslovnici Banke definirati posebne uvjete za izvršenje svakog SDD naloga. Posebni uvjeti izvršenja SDD naloga definiraju se za svaki transakcijski račun zasebno te obuhvaćaju 4 modaliteta:

1. Generalna zabrana izvršenja svih SEPA izravnih terećenja
2. Bijela lista
3. Crna lista
4. Ograničenje prema iznosu i/ili dinamici izvršenja

1. Generalna zabrana izvršenja svih SEPA izravnih terećenja

Članak 74.

Platitelj može učiniti svoj transakcijski račun nedostupnim za izvršenje platne usluge SEPA izravnog terećenja tako da aktivira generalnu zabranu izvršenja svih SEPA izravnih terećenja. Banka će odbiti odnosno neće izvršiti svako SEPA izravno terećenje ako na računu postoji aktivna generalna zabrana izvršenja. Generalna zabrana izvršenja je važeća sve dok je Poslovni subjekt ne opozove. Generalna zabrana izvršenja svih SEPA izravnih terećenja se ne može kombinirati s ostalim modalitetima posebnih uvjeta izvršenja. Ako na transakcijskom računu platitelja već postoje aktivni drugi modaliteti posebnih uvjeta izvršenja, a platitelj želi aktivirati generalnu zabranu izvršenja, tada platitelj prethodno mora opozvati sve ostale aktivne modalitete posebnih uvjeta izvršenja

2. Bijela lista

Članak 75.

Platitelj može za svaki svoj transakcijski račun definirati bijelu listu tako da na nju doda jednog ili više primatelja plaćanja. Prilikom definiranja bijele liste platitelj za svakog primatelja plaćanja može definirati i jedinstveni identifikator suglasnosti. Stavljanje određenog primatelja plaćanja na bijelu listu znači da platitelj dozvoljava izvršenje SEPA izravnog terećenja samo tog primatelja plaćanja koji je naveden na bijeloj listi. Ako platitelj uz primatelja plaćanja na bijeloj listi dodatno specificira i identifikator suglasnosti, banka će izvršiti samo ono SEPA izravno terećenje definirano tim identifikatorom suglasnosti. Banka će odbiti odnosno neće izvršiti svako SEPA izravno terećenje koje je inicirao primatelj plaćanja koji se ne nalazi na bijeloj listi.

Bijela lista je važeća sve dok je Poslovni subjekt ne opozove i može se kombinirati s ograničenjem prema iznosu i/ili dinamici izvršenja. Bijela lista se ne može kombinirati s crnom listom i generalnom zabranom izvršenja svih SEPA izravnih terećenja. Ako na transakcijskom računu platitelja već postoji aktivna crna lista ili generalna zabrana izvršenja, a platitelj želi definirati bijelu listu, tada platitelj prethodno mora opozvati navedene aktivne modalitete posebnih uvjeta izvršenja.

3. Crna lista

Članak 76.

Platitelj može za svaki svoj transakcijski račun definirati crnu listu tako da na nju doda jednog ili više primatelja plaćanja. Stavljanje određenog primatelja plaćanja na crnu listu znači da platitelj ne dozvoljava izvršenje SEPA izravnog terećenja samo tog primatelja plaćanja koji je naveden na crnoj listi. Banka će izvršiti svako SEPA izravno terećenje koje je inicirao primatelj plaćanja koji se ne nalazi na crnoj listi.

Crna lista je važeća sve dok je Poslovni subjekt ne opozove i može se kombinirati s ograničenjem prema iznosu i/ili dinamici izvršenja. Crna lista se ne može kombinirati s bijelom listom i generalnom zabranom izvršenja svih Osnovnih SEPA izravnih terećenja. Ako na transakcijskom računu platitelja već postoji aktivna bijela lista ili generalna zabrana izvršenja, a platitelj želi definirati crnu listu, tada platitelj prethodno mora opozvati navedene aktivne modalitete posebnih uvjeta izvršenja.

4. Ograničenje prema iznosu i/ili dinamici izvršenja

Članak 77.

Platitelj može ograničiti izvršenje SEPA izravnog terećenja svakog primatelja plaćanja prema iznosu i/ili dinamici izvršenja. Ograničenje prema iznosu i/ili dinamici izvršenja moguće je za svakog primatelja plaćanja definirati i po identifikatoru suglasnosti.

Ograničenje prema iznosu znači da platitelj dozvoljava izvršenje SEPA izravnog terećenja određenog primatelja plaćanja samo do iznosa definiranog u ograničenju. Banka neće izvršiti SEPA izravno terećenje određenog primatelja plaćanja ako je iznos naloga viši od iznosa definiranog u ograničenju.

Ograničenje prema dinamici izvršenja znači da platitelj dozvoljava izvršenje SEPA izravnog terećenja određenog primatelja plaćanja samo jednom u odabranom periodu. Dinamika izvršenja odnosno odabrani period može biti: tjedno, mjesečno, kvartalno, polugodišnje ili godišnje. Svaki period se definira kalendarski. Banka neće izvršiti SEPA izravno terećenje određenog primatelja plaćanja ako je u odabranom periodu već izvršen jedan SDD nalog.

Ograničenje prema iznosu i ograničenje prema dinamici izvršenja je moguće definirati zasebno za svakog primatelja plaćanja odnosno zasebno za svaki identifikator suglasnosti.

Ograničenje prema iznosu i/ili dinamici izvršenja je važeće sve dok ga Poslovni subjekt ne opozove i može se kombinirati s bijelom ili crnom listom. Ograničenje prema iznosu i/ili dinamici izvršenja se ne može kombinirati s generalnom zabranom izvršenja svih SEPA izravnih terećenja. Ako na transakcijskom računu platitelja već postoji generalna zabrana izvršenja, a platitelj želi definirati ograničenje prema iznosu i/ili dinamici izvršenja, tada platitelj prethodno mora opozvati navedeni aktivni modalitet posebnih uvjeta izvršenja.

Unos i promjene posebnih uvjeta izvršenja koje platitelj zada u komercijalnom centru/poslovnici Banke vrijede od sljedećeg kalendarskog dana. Banka naplaćuje unos i promjene posebnih uvjeta izvršenja sukladno Odluci o visini naknada za usluge Banke u poslovanju s poslovnim subjektima i Tarifi naknada za usluge Banke u poslovanju s poslovnim subjektima.

7. Kamate, naknade i mjenjački tečajevi

Članak 78.

Na stanje sredstava na Računu, Banka obračunava kamatu sukladno Odluci o kamatnim stopama na proizvode Banke u Sektoru poslovanja s pravnim osobama, kao i svim njezinim naknadnim izmjenama i dopunama.

O svim izmjenama Banka će izvijestiti Poslovnog subjekta sukladno promjeni Odluke o kamatnim stopama na proizvode Banke u Sektoru poslovanja s pravnim osobama.

Članak 79.

Nerezidenti, pravne osobe sa sjedištem u inozemstvu, na kamate što ih ostvare u Republici Hrvatskoj plaćaju porez na dobit po odbitku (withholding tax) po propisanoj stopi ili prema stopi iz ugovora o

izbjegavanju dvostrukog oporezivanja ako je između Republike Hrvatske i države čiji je rezident pravna osoba sklopljen i primjenjuje se ugovor o izbjegavanju dvostrukog oporezivanja.

Nerezidenti pravne osobe sa sjedištem u inozemstvu radi primjene ugovora o izbjegavanju dvostrukog oporezivanja dužni su Banci dokazati svoju rezidentnost na način utvrđen hrvatskim poreznim propisima.

Prema hrvatskim poreznim propisima, za slučajeve da je odredbama ugovora o izbjegavanju dvostrukog oporezivanja ugovoreno da kamata nije podložna plaćanju poreza na dobit po odbitku, nerezident svoju rezidentnost dokazuje Banci Potvrdom o rezidentnosti što ju izdaju porezne vlasti njegove države.

Za slučajeve kada je odredbama ugovora o izbjegavanju dvostrukog oporezivanja ugovoreno da je kamata podložna plaćanju poreza na dobit po odbitku, ali po stopi manjoj od propisane, nerezident je dužan popuniti i Banci dostaviti obrazac Ministarstva financija Republike Hrvatske – Porezne uprave "Zahtjev za umanjeње porezne obveze", na kojem obrascu će porezne vlasti države njegove rezidentnosti potvrditi njegovu rezidentnost.

Potvrdu o rezidentnosti odnosno obrazac "Zahtjev za umanjeње porezne obveze" nerezident je dužan dostaviti Banci prije pripisa odnosno isplate kamata, a ako je pripis odnosno isplata kamata učestala tijekom godine dužan je Potvrdu o rezidentnosti, odnosno "Zahtjev za umanjeње porezne obveze" dostaviti Banci prije prvog pripisa odnosno isplate kamata, a potom jednom godišnje, odnosno, svakih 12 (dvanaest) mjeseci

Članak 80.

Banka obračunava naknadu za obavljene usluge prema Odluci o visini naknada za usluge Banke u poslovanju s poslovnim subjektima.

Važeće naknade Banke za usluge platnog prometa dostupne su Poslovnom subjektu na internetskim stranicama Banke te u komercijalnim centrima/poslovnicama Banke.

Članak 81.

Banka visinu naknade izražava u eurima ili valuti ovisno o vrsti platne usluge za koju se provodi obračun. Naknade izražene u valuti obračunavaju se i naplaćuju u eurskoj protuvrijednosti.

Članak 82.

Za usluge platnog prometa Banka provodi mjesečni obračun naknada na početku mjeseca za prethodni mjesec.

Pored mjesečnog obračuna i naplate naknada, Banka može naplatiti naknade i pojedinačno kod izvršenja deviznih i određenih eurskih transakcija.

Članak 83.

Obračunate naknade za izvršene usluge Banke, Banka naplaćuje u razdoblju od 15. do 20. dana u mjesecu za prethodni mjesec s računa Poslovnog subjekta. Poslovni subjekt je obavezan osigurati pokriće na Računu za naplatu obračunate naknade. Nakon isteka toga roka Banka je ovlaštena obračunati zatezne kamate na sva dospjela dugovanja počevši od dana dospijeca pa do dana naplate dugovanja.

Članak 84.

Naknadu po deviznom priljevu Banka će naplatiti umanjeanjem deviznog priljeva.

Članak 85.

U slučaju pokrića u eurima za prekograničnu, međunarodnu i nacionalnu platnu transakciju u stranoj valuti, za obračun protuvrijednosti iznosa plaćanja i naknade Banke koristi se prodajni tečaj za devize Banke na dan izvršenja plaćanja.

Članak 86.

Ako nije ugovorena primjena posebnog tečaja, za konverziju između različitih stranih valuta i domaće valute primjenjivat će se važeći tečaj u trenutku izvršenja konverzije, i to:

- kupovni tečaj s tečajne liste Banke, ako se strana valuta konvertira u domaću valutu,
- prodajni tečaj s tečajne liste Banke, ako se domaća valuta konvertira u stranu valutu,
- ako se jednom stranom valutom kupuje druga strana valuta primjenjuje se Bančin kupovni tečaj za stranu valutu koju Banka otkupljuje i konvertira u eure te Bančin prodajni tečaj za stranu valutu koju Banka prodaje na način da eure konvertira u tu drugu stranu valutu.

Tečajna lista Banke dostupna je na internetskim stranicama Banke te u svakom komercijalnom centru/ poslovnici Banke.

8. Izvještavanje reklamacije, prigovori i pritužbe

Izvještavanje o stanju i prometu po Računu

Članak 87.

Banka će evidentirati sve promjene o izvršenim plaćanjima i naplatama po Računu te staviti Poslovnom subjektu na raspolaganje Izvadak o stanju i prometu po Računu (dalje u tekstu Izvadak) na način zatražen u Zahtjevu ili prema naknadnim izmjenama.

Članak 88.

Banka će Poslovnom subjektu dostavljati Izvadak periodikom i na način definiran u Zahtjevu te će Banka za tu uslugu obračunati naknadu sukladno Odluci o visini naknada za usluge Banke u poslovanju s poslovnim subjektima. Ukoliko je Poslovni subjekt ugovorio opciju da mu Banka ne dostavlja Izvadak, mogućnost uvida u stanje i promete po svom računu/računima Poslovni subjekt imat će u svakom Komercijalnom centru/Poslovnici Banke i/ili putem drugih kanala (Internetsko i/ili Mobilno bankarstvo).

Članak 89.

Dodatni zahtjevi za dostavom informacija po Računu naplaćuju se sukladno Odluci o visini naknada za usluge Banke u poslovanju s poslovnim subjektima.

Članak 90.

U slučaju blokade platnih instrumenata od strane Banke, Banka će obavijestiti Poslovnog subjekta usmeno (telefonom) ili pisanim putem (elektroničkim putem ili poštom) prije blokade, a ukoliko to ne učini prije, Banka će Poslovnog subjekta izvijestiti odmah nakon blokade platnog instrumenta.

Članak 91.

Odredbe Glave II Zakona ne primjenjuju se na međusobni odnos Banke i Poslovnog subjekta koji je predmetom reguliranja ovih Općih uvjeta.

Izvjestavanje o obračunatim naknadama za platne usluge

Članak 92.

Po mjesečnom obračunu naknada, Banka Poslovnom subjektu dostavlja račun za obavljene usluge, osim za naknade izvršavanja platnih transakcija kod kojih Banka naknadu obračunava unaprijed i obavještava u izvratku ili Obavijesti o priljevu iz inozemstva ili na drugi ugovoreni način.

Reklamacije/prigovori

Članak 93.

Poslovni subjekt može uputiti reklamaciju/prigovor Banci ako smatra da je Banka u obavljanju usluga platnog prometa postupila suprotno zakonskim i ugovornim odredbama te ostalim aktima koje su dostupne Poslovnom subjektu.

Eventualne reklamacije/prigovori po evidentiranim transakcijama Poslovni subjekt je dužan u pisanom obliku podnijeti Banci u roku 8 (osam) dana od dana zaprimanja izvratka, ukoliko ima ugovorenu opciju da mu se dostavlja Izvadak odnosno u roku 8 (osam) dana od izdavanja Izvratka ako je ugovorio da mu se Izvadak ne dostavlja.

U slučaju neizvršene ili neuredno izvršene autorizirane platne transakcije uslijed pogreške primateljeva pružatelja platnih usluga, Banka će na pisani zahtjev Poslovnog subjekta pokrenuti postupak povrata novčanih sredstava pri čemu je ovlaštena zaračunati Poslovnom subjektu naknadu sukladno Odluci o visini naknada za usluge Banke u poslovanju s poslovnim subjektima.

Članak 94.

Banka ne provodi povrat sredstava kod autorizirane transakcije izravnog terećenja inicirane od strane primatelja plaćanja. U tom slučaju Poslovni subjekt upućuje zahtjev za povrat izravno primatelju plaćanja. Banka može na zahtjev Poslovnog subjekta uputiti primatelju plaćanja zahtjev za povrat.

Članak 95.

Poslovni subjekt nema pravo na povrat novčanih sredstava od svog pružatelja platnih usluga za autoriziranu platnu transakciju koja je već izvršena, ako je osnova njegovog zahtjeva/reklamacije/prigovora isključivo iznos platne transakcije koji premašuje uobičajenu dnevnu ili mjesečnu potrošnju Poslovnog subjekta.

Članak 96.

Za eventualne prigovore Poslovnog subjekta na izvršene platne usluge primjenjuje se procedura podnošenja prigovora i postupanja po prigovoru od strane Banke sukladno Pravilniku o postupanju s prigovorima klijenata koji je dostupan na internetskoj stranici i u komercijalnim centrima/poslovnicama Banke.

Upućivanje pritužbe nadležnim tijelima i rješavanje sporova

Članak 97.

Osim što Poslovni subjekt može dostaviti reklamaciju/prigovor Banci, on ima pravo uputiti pritužbu nadležnom tijelu, Hrvatskoj narodnoj banci, koja će zatražiti od Banke očitovanje za navedenu pritužbu i odrediti rok očitovanja.

Hrvatska narodna banka obavijestit će podnositelja pritužbe o svom nalazu.

9. Zaštitne i korektivne mjere

Članak 98.

U slučaju zlouporabe, otuđenja ili gubitka personaliziranih identifikacijskih sredstava (token, pečat) ili samog platnog instrumenta, sumnje u zlouporabu tajnih poslovnih podataka ili pronevjere od strane ovlaštenih osoba Poslovnog subjekta, Poslovni subjekt je dužan kontaktirati Banku i zatražiti blokadu platnog instrumenta, ukidanje ili ograničenje usluga ili ovlaštenja koja su dodijeljena ovlaštenim osobama Poslovnog subjekta, opoziv potpisa osoba ovlaštenih za raspolaganje sredstvima, opoziv pečata i slično.

Članak 99.

Banka neće biti odgovorna za štetu nastalu do trenutka zaprimanja obavijesti o gubitku ili krađi te će troškove izdavanja novih platnih instrumenata naplatiti prema trenutno važećoj Odluci o visini naknada Banke u poslovanju s poslovnim subjektima, kao i štetu koja nastane kao posljedica nepravilnog rukovanja platnim instrumentima.

Članak 100.

PIN koji se dodjeljuje krajnjem korisniku internetskog bankarstva poznat je samo njemu.

Aktivacijski kodovi koji se dostavljaju krajnjem korisniku CROBA Mbanking mobilnog bankarstva poznati su samo njemu.

Ukoliko korisnik platnog instrumenta posumnja ili utvrdi da je s njegovim PIN-om/aktivacijskim kodovima upoznata druga osoba, dužan ga je promijeniti ili zatražiti blokadu postojećeg PIN-a/aktivacijskih kodova i izdavanje novog/novih.

Članak 101.

Korištenjem usluge primitka izvadaka ili obavijesti o Računu putem pošte, telefona, e-maila i drugo, Poslovni subjekt prihvaća isključenje odgovornosti Banke za informacije do kojih eventualno mogu doći treće strane, na što Banka nema utjecaj.

Članak 102.

U slučaju promjene broja telefona, mobitela ili e-maila koji je Poslovni subjekt odredio za dostavu obavijesti, izvadaka i slično, Poslovni subjekt je dužan odmah obavijestiti Banku.

Članak 103.

Ukoliko Banka procijeni da bi slanjem obavijesti na određeni broj mobitela ili e-mail adresu mogla oštetiti Poslovnog subjekta, bez odgađanja će ukinuti takavu uslugu. O ukidanju usluga Banka će naknadno obavijestiti Poslovnog subjekta.

Članak 104.

Krajnji korisnik dužan je neposredno nakon primitka platnog instrumenta poduzeti sve razumne mjere za zaštitu personalnih sigurnosnih obilježja tog platnog instrumenta.

Članak 105.

Poslovni subjekt snosi svu zakonsku odgovornost za eventualno neovlašteno korištenje platnih instrumenata.

Članak 106.

Od trenutka zaprimanja zahtjeva za blokadu platnog instrumenta, ukidanje ili ograničenje usluga ili ovlaštenja koja su dodijeljena ovlaštenim osobama Poslovnog subjekta, opoziv potpisa osoba ovlaštenih za raspolaganje sredstvima, opoziv pečata i slično, Banka će u svrhu zaštite Poslovnog subjekta, postupiti prema zahtjevu, bez obzira na kanal kojim je zahtjev upućen te o postupanju obavijestiti Poslovnog subjekta prema kontakt podacima koje je Poslovni subjekt dao Banci.

Članak 107.

Banka će postupiti po zaprimanju obavijesti o ukidanju ovlaštenja Poslovnom subjektu u okviru radnog vremena, putem e-maila, poštom na adresu Banke, putem Službe za korisnike.

Članak 108.

U slučaju zaprimanja obavijesti o potencijalnoj pronevjeri od druge kreditne institucije ili institucije za platni promet, Banka je ovlaštena privremeno onemogućiti raspolaganje sredstvima po Računu Poslovnog subjekta.

Članak 109.

Zahtjeve za dodjelom novih ovlaštenja ili usluga Banka zaprima samo u originalu, ovjerene deponiranim pečatom (ukoliko je u obrascu Zahtjeva za otvaranje i vođenje računa za obavljanje platnog prometa navedeno da će Poslovni subjekt koristiti pečat) i potpisom ovlaštenog zastupnika Poslovnog subjekta.

Članak 110.

Poslovni subjekt izričito i neopozivo ovlašćuje Banku da bez ikakve njegove daljnje suglasnosti ili privole blokira njegov platni instrument zbog:

- razloga koji se odnose na sigurnost platnog instrumenta,
- razloga koji se odnose na sumnju na neovlašteno korištenje ili korištenje platnog instrumenta s namjerom prijevare, ili
- u slučaju platnog instrumenta s kreditnom linijom, koji se odnose na značajno povećanje rizika da platitelj neće moći ispuniti svoju obvezu plaćanja.

Banka će deblokirati platni instrument ili blokirani platni instrument zamijeniti novim nakon što prestanu postojati razlozi za blokadu tog platnog instrumenta

10. Zatvaranje računa i prestanak ugovora

Članak 111.

Banka može otkazati/raskinuti Ugovor i zatvoriti račun Poslovnom subjektu pod uvjetima iz Ugovora, na temelju Zakona, odnosno drugih propisa te na temelju odluke suda ili drugog nadležnog državnog tijela.

Banka zadržava pravo odbiti uspostavu poslovne suradnje ili otkazati poslovnu suradnju u slučaju ako Poslovni subjekt odbije dati privolu za obradu podataka potrebnih za uspostavu poslovnog odnosa na način kako je to propisano posebnim propisima o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma te zakonima i propisima koji reguliraju primjenu FATCA-e i CRS.

Banka ima pravo jednostrano otkazati/raskinuti sve ili pojedine ugovorne odnose te učiniti odnosne tražbine trenutno dospjelim ako Poslovni subjekt ne dostavi tražene podatke i dokumentaciju potrebnu za vođenje poslovnog odnosa s Poslovnim subjektom u skladu s aktima Banke te ako Poslovni subjekt otežava poslovanje ili narušava ugled Banke.

Članak 112.

Poslovni subjekt može pisanim putem zatražiti zatvaranje Računa kod Banke. Banka se obvezuje Poslovnom subjektu zatvoriti Račun u okviru otkaznog roka iz članka 113. uz uvjet da je Poslovni subjekt podmirio sve obveze prema Banci.

Članak 113.

Svaka ugovorna strana može jednostrano otkazati Ugovor, uz otkazni rok od 30 (trideset) dana.

Članak 114.

Banka može zatvoriti Račun Poslovnog subjekta temeljem svoje odluke, o čemu će obavijestiti Poslovnog subjekta pisanim putem. U slučaju otkaza od strane Banke, otkazni rok od 30 (trideset) dana počinje teći od dana otpremanja otkaznog pisma preporučenom poštom na posljednju adresu Poslovnog subjekta koja je poznata Banci bez obzira da li je dostava uredno provedena

Članak 115.

Banka ima pravo jednostrano bez otkaznog roka raskinuti Ugovor i zatvoriti račun Poslovnog subjekta, u slučaju da Poslovni subjekt ne dostavi Banci podatke i dokumentaciju potrebnu za provođenje dubinske analize sukladno Zakonu o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma kao i u slučaju da Poslovni subjekt podliježe sankcijama ili krši propise o Sankcijama te ako Poslovni subjekt krši obveze iz Ugovora o Sankcijama, ako je protiv Poslovnog subjekta ili bilo kojeg od njihovih rukovoditelja, zastupnika ili zaposlenika, ili bilo koje povezane osobe podnesen zahtjev / tužba ili poduzeta radnja ili pokrenuta istraga ili postupak u vezi s ili radi primjene Sankcija od strane Tijela nadležnog za donošenje sankcija.

Banka može jednostrano bez otkaznog roka otkazati Ugovor i zatvoriti Račune na kojima nije bilo prometa duže od jedne godine, a saldo Računa je u okviru akata Banke o pripisu i otpisu malih salda, a pri čemu se naplata naknade i drugih troškova ne podrazumijeva prometom po Računu. U slučaju

neaktivnosti korisnika, kada Poslovni subjekt tijekom razdoblja od 60 dana i više ne izmiri obveze po osnovi naknada za vođenje transakcijskog računa i obavljanja usluga platnog prometa Banka može otkazati pojedine usluge vezane uz Račun kao što su CROBAnet Internetsko bankarstvo i/ili CROBA mBanking Mobilno bankarstvo.

Članak 116.

Banka može Poslovnom subjektu ograničiti raspolaganje sredstvima na računu i/ili zaustaviti/ne izvršiti transakciju i/ili onemogućiti korištenje pojedinih proizvoda i usluga Banke u slučaju kad Poslovni subjekt propusti dojaviti izmjenu podataka i dokumentacije sukladno ovim Općim uvjetima kad Poslovni subjekt propusti postupiti po drugom posebnom zakonu koji uređuje registriranje osoba ili podataka koji su značajni za njegovo poslovanje, kad se Poslovni subjekt ne odazove pozivu Banke na dostavu dodatne dokumentacije značajne za poslovanje, a čime bi mogla biti ugrožena sigurnost Poslovnog subjekta ili bi nedostavljanje tražene dokumentacije za Banku uzrokovalo rizik u pružanju usluga.

Banka ima pravo poduzeti prema Poslovnom subjektu sve aktivnosti u cilju smanjenja rizika te ima pravo trenutačno raskinuti ugovor bez otkaznog roka u slučaju da je Poslovni subjekt prekršio odredbe ovih Općih uvjeta ili bilo koji ugovor s Bankom ili odredbe Zakona ili drugih propisa.

Članak 117.

U slučaju otkaza/raskida Ugovora te zatvaranja računa, Banka će Poslovnom subjektu obračunati naknadu za zatvaranje Računa i/ili otkaz/raskid Ugovora, kao i sve druge naknade za pružene platne usluge do dana zatvaranja Računa.

U slučaju da se neke naknade naplaćuju unaprijed (naknade na mjesečnom, kvartalnom ili godišnjem nivou), Banka nije obavezna vratiti proporcionalni dio uplaćene naknade.

Zatvaranjem računa zatvaraju se i sve dodatne usluge (npr. CROBAnet Internetsko bankarstvo i CROBA mBanking Mobilno bankarstvo itd.).

11. Prijelazne i završne odredbe

Članak 118.

Od 01.lipnja 2013. godine Banka transakcijske račune vodi i otvara prema IBAN konstrukciji.

Članak 119.

Poslovni subjekt sklapanjem Ugovora potvrđuje da je prethodno, a prije sklapanja Ugovora, upoznat s ovim Općim uvjetima, drugim aktima Banke i drugom dokumentacijom koja u skladu s člankom 2., stavak 3. Općih uvjeta čini Ugovor te da se s njima u cijelosti slaže i prihvaća ih.

Članak 120.

Na sve Ugovore sklopljene između Poslovnog subjekta i Banke prije stupanja na snagu Općih uvjeta, primjenjuju se ovi Opći uvjeti.

Ako Poslovni subjekt do predloženog datuma njihovog stupanja na snagu ne obavijesti Banku da ih ne prihvaća, smatra se da ih je prihvatio te da je dao suglasnost za jednostranu izmjenu Općih uvjeta, da priznaje da su izmjene objektivno opravdane i da je suglasan s načinom izmjene Općih uvjeta.

Ukoliko Poslovni subjekt nije suglasan s izmijenjenim Općim uvjetima, pa obavijesti Banku da ih ne prihvaća, dužan je otkazati Ugovor i sve posebne ugovore o ostalim uslugama ako su zaključeni (CROBANet Internetsko bankarstvo i CROBA mBanking Mobilno bankarstvo i dr.), kao i podmiriti Banci sve dospjele obveze te vratiti platne instrumente s opremom. Zahtjev za otkaz Poslovni subjekt mora dostaviti Banci u pisanom obliku poštom ili elektroničkim putem ili faksom ili osobno u komercijalnom centru/poslovnici Banke najkasnije do dana stupanja na snagu izmijenjenih Općih uvjeta,

Ako Poslovni subjekt obavijesti Banku da ne prihvaća izmijene Općih uvjeta, ali ne dostavi otkaz Ugovora smatrat će se da je isti Banci dao otkaz Ugovora koji stupa na snagu danom stupanja izmjena Općih uvjeta na snagu.

Banka je ovlaštena naplatiti naknadu za zatvaranje računa i otkaz Ugovora, koja je neovisna o trajanju Ugovora.

Članak 121.

Banka zadržava pravo izmjene i dopune ovih Općih uvjeta u skladu sa zakonskim i podzakonskim propisima te poslovnom politikom Banke kad postoje objektivni razlozi za izmjenu (npr. promjene u poslovanju izazvane tehničko-tehnološkim razlozima, promjenama propisa, uvođenje novih proizvoda i usluga i/ili funkcionalnosti, izmjena/revizija postojećih proizvoda, usluga i funkcionalnosti Banke, pojednostavljenje i poboljšanje poslovnih funkcija i procesa, u slučaju potrebe za dodatnim pojašnjenjima i sl.).

U slučaju izmjene ovih Općih uvjeta, koji su sastavi dio Ugovora, izmjena i dopuna Ugovora i drugih akata koji reguliraju poslove platnog prometa, Banka će o njihovoj izmjeni obavijestiti Poslovnog subjekta najmanje 8 dana prije njihovog stupanja na snagu

Izmijenjeni Opći uvjeti će biti dostupni u komercijalnim centrima/poslovnicama Banke i na internetskoj stranici Banke www.croatiabanka.hr 8 dana prije početka primjene. Na zahtjev Poslovnog subjekta se iste izmjene mogu uručiti u papirnatom obliku, poštom ili u elektroničkom obliku.

Članak 122.

Za sve što nije utvrđeno ovim Općim uvjetima primjenjuju se zakonski i podzakonski propisi, akti i upute Banke o poslovanju s Poslovnim subjektima.

Članak 123.

Moguće sporove proizišle iz ovih Općih uvjeta, Poslovni subjekt i Banka rješavat će sporazumno. Za sporove koje nije moguće riješiti sporazumno određuje se nadležnost suda u sjedištu Banke te primjenu prava Republike Hrvatske.

Za sve što nije regulirano ovim Općim uvjetima, primjenjuju se Opći uvjeti poslovanja Banke za poslovne subjekte.

Članak 124.

Ovi Opći uvjeti stupaju na snagu 02.01.2025. godine, a njihovim stupanjem na snagu prestaju važiti Opći uvjeti vođenja transakcijskih računa i pružanja platnih usluga za poslovne subjekte UZ-234/24 od 19.06.2024. godine koji su stupili na snagu 05.07.2024. godine.

Članak 125.

Opće uvjete Banka će objaviti na svojim internetskim stranicama te u svim komercijalnim centrima/poslovnicama Banke.

CROATIA BANKA d.d.