



**OPĆI UVJETI POSLOVANJA**

**PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA**

## I OPĆE ODREDBE

U skladu sa Zakonom o platnom prometu i Odlukom o načinu otvaranja transakcijskih računa, ovim Općim uvjetima (dalje u tekstu: Opći uvjeti) utvrđuju se uvjeti kojima se uređuju postupci, međusobna prava i obveze SLATINSKE BANKE D.D. (dalje u tekstu: Banka) i korisnika njenih usluga (dalje u tekstu: Poslovni subjekti) u svezi s otvaranjem i vođenjem transakcijskih računa te prava i obveze u poslovanju s transakcijskim računima Poslovnih subjekata te drugim poslovima u skladu navedenim propisima i sa Zakonom o deviznom poslovanju, pratećim podzakonskim aktima i drugim važećim propisima kao i Zakonom o provedbi uredbi Europske unije iz područja platnog prometa i Uredbe (EZ) br. 924/2009 i Uredbe (EU) br. 260/2012 Europskog parlamenta i Vijeća.

Opći uvjeti primjenjuju se na sve poslove koje Banka obavlja u platnom prometu u zemlji i s inozemstvom dopunjujući ugovorne odredbe.

Opći uvjeti sastavni su dio Ugovora o otvaranju i vođenju transakcijskog računa i obavljanju platnog prometa te su, zajedno s Terminskim planom izvršenja platnih transakcija, Odlukom o kamatnim stopama Banke i Odlukom o tarifi naknada za usluge obavljene pravnim osobama, dostupni u poslovnoj mreži Banke.

Opis pojmova upotrijebljenih u ovim Općim uvjetima:

**Banka:** Slatinska banka d.d.  
Vladimira Nazora 2  
33520 Slatina  
Hrvatska  
tel. +385 33 637 000  
fax. +385 33 637 009  
e-mail: [slatinska-banka@slatinska-banka.hr](mailto:slatinska-banka@slatinska-banka.hr)  
internet: [www.slatinska-banka.hr](http://www.slatinska-banka.hr)  
SWIFT (BIC): SBSLHR2X  
IBAN: HR23 2412 0091 0399 9092 8.

Banka je upisana kod Trgovačkog suda u Bjelovaru pod matičnim brojem upisa 01000576, OIB: 42252496579. Sve poslovne jedinice Banke navedene su na internet stranici Banke [www.slatinska-banka.hr](http://www.slatinska-banka.hr). Banka se nalazi na popisu banaka objavljenom na stranici Hrvatske narodne banke čije odobrenje za rad posjeduje i koja je nadležno tijelo za nadzor nad poslovanjem Banke.

**Poslovni subjekti** u smislu ovih Općih uvjeta su: pravne osobe, tijela državne vlasti, tijela državne uprave, jedinice lokalne samouprave, jedinice područne (regionalne) samouprave i fizičke osobe koje obavljaju registriranu djelatnost sukladno propisima.

**Transakcijski račun** jest tekući, žiro račun i račun za posebne namjene kojeg otvara i vodi Banka na ime jednog ili više korisnika platnih usluga koji se koristi za izvršavanje platnih transakcija. Transakcijski račun koristi se za izvršavanje gotovinskih i bezgotovinskih platnih transakcija, kupoprodaje valuta te na kojem Banka evidentira transakcije u kunama i drugim valutama za koje je u tečajnoj listi utvrđen kupovni, srednji i prodajni tečaj za devize (u daljnjem tekstu: Račun).

**Okvirni ugovor** jest ugovor o platnim uslugama koji se sastoji od ugovora o otvaranju i vođenju transakcijskog računa i obavljanju platnog prometa, Odluke o kamatnim stopama Banke, Odluke o tarifi naknada za usluge Banke obavljene pravnim osobama, Terminskog plana izvršenja platnih transakcija te ovih Općih uvjeta.

**Klijent** je Poslovni subjekt koji s Bankom zaključi okvirni ugovor.

**Zastupnik** je fizička osoba koja temeljem zakona, punomoći, statuta, osnivačkog ili drugog akta zastupa Klijenta.

**Ovlaštenik** je fizička osoba koju je Klijent ovlastio za raspolaganje sredstvima na transakcijskom računu.



**Nalog za plaćanje** jest instrukcija koju platitelj ili primatelj plaćanja podnosi Banci kojom traži izvršenje platne transakcije.

**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.

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

**FATCA** jest propis Sjedinjenih Američkih Država 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 je dostupan na [www.irs.com](http://www.irs.com)) usmjerenom na sprječavanje američkih poreznih obveznika da izbjegnu plaćanje poreza, te u skladu s obvezama koje će preuzeti Republika Hrvatska međunarodnim ugovorom 1, financijske institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj su obveznici identifikacije SAD subjekata te izvještavanja o određenim računima i podacima na području primjene FATCA-e.

Obveza FATCA izvještavanja nastupiti će kada stupi na snagu Sporazum između Vlade Republike Hrvatske i Sjedinjenih Američkih Država o unaprijeđenju ispunjavanja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbi FATCA-e.

Banka će kao voditelj zbirke osobnih podataka, na način i u skladu s propisima koji uređuju zaštitu osobnih podataka u Republici Hrvatskoj, prikupljati i obrađivati osobne podatke i u svrhe provedbe poreznog propisa SAD-a pod nazivom Foreign Account Tax Compliance Act<sup>2</sup> (dalje: FATCA) kojim se zahtijeva od financijskih institucija prepoznavanje i izvještavanje porezne vlasti SAD-a o američkim poreznim obveznicima koji posjeduju financijsku imovinu izvan SAD-a, te utvrđenja tzv. FATCA statusa poreznih obveznika SAD-a. Tekst zakona FATCA je dostupan na Internet stranici [www.irs.com](http://www.irs.com).

**Platna transakcija** jest polaganje, podizanje ili prijenos novčanih sredstava koje je inicirao platitelj ili primatelj plaćanja, bez obzira na to kakve su obveze iz odnosa između platitelja i primatelja plaćanja.

**Nacionalna platna transakcija** je platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluje samo Banka ili Banka i pružatelj platnih usluga koji posluje u Republici Hrvatskoj.

**Prekogranična platna transakcija** je platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju dva pružatelja platnih usluga unutar Europske unije.

**Međunarodna platna transakcija** je platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju dva pružatelja platnih usluga od kojih jedan posluje u Republici Hrvatskoj, a drugi prema propisima treće države.

**Treća država** je država koja nije država članica Europske unije.

**Datum valute** je referentno vrijeme kojim se pružatelj platnih usluga koristi za izračunavanje kamata na novčana sredstva knjižena na teret računa za plaćanje (datum valute terećenja) ili u korist računa za plaćanje (datum valute odobrenja).

**Jedinstvena identifikacijska oznaka** je kombinacija slova, brojeva ili simbola koju pružatelj platnih usluga odredi korisniku platnih usluga, a koju korisnik platnih usluga mora navesti kako bi se jasno odredio drugi korisnik platnih usluga i/ili račun za plaćanje drugog korisnika platnih usluga koji se upotrebljava u platnoj transakciji. U smislu ovih Općih uvjeta poslovanja jedinstvenu identifikacijsku oznaku predstavlja IBAN.

**Platna kartica** je sredstvo koje omogućuje njezinom imatelju izvršenje plaćanja robe i usluga bilo preko prihvatnog uređaja ili na daljinu i/ili koje omogućuje podizanje gotovog novca i/ili korištenje drugih usluga na bankomatu ili drugom samoposlužnom uređaju. U smislu ovih Općih uvjeta poslovanja platnu karticu čini MasterCard Business Charge kartica i MBCARDMaestro kartica. Poslovanje s debitnom karticom propisano je Općim uvjetima poslovanja Slatinske banke d.d. za izdavanje i korištenje MasterCard Business Charge karticom i Općim uvjetima izdavanja i korištenja MBCARDMaestro kartice Slatinske banke d.d. za pravne osobe.

**Zakon o platnom prometu** – Zakon o platnom prometu (NN133/2009 ii NN136/2012) sa svim pripadajućim izmjenama i dopunama.

**Pojmovi vezano za uslugu Izravno terećenje:**

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

**SEPA izravno terećenje (eng. SEPA Direct Debit - SDD)** je nacionalna platna usluga u kunama za terećenje transakcijskog računa platitelja, kada platnu transakciju zadaje primatelj plaćanja na osnovi Suglasnosti koju je platitelj dao primatelju plaćanja ili Banci.

## II OTVARANJE TRANSAKCIJSKOG RAČUNA

Banka Transakcijski račun otvara na temelju zahtjeva Poslovnog subjekta uz koji je priložena propisana dokumentacija, a nakon provedenog postupka identifikacije Poslovnog subjekta, odnosno fizičke osobe ovlaštene za poslovanje s transakcijskim računom.

U svrhu zaključenja Ugovora o otvaranju i vođenju transakcijskog računa Poslovni subjekt dostavlja Banci registracijsku dokumentaciju, osobne identifikacijske isprave koje su međusobno prihvatljive, a temeljem kojih se provodi postupak identifikacije svih fizičkih osoba povezanih s poslovanjem po transakcijskom računu, OIB, obavijest o razvrstavanju Poslovnog subjekta prema NKD (osim nerezidenata) i podatke o stvarnim vlasnicima.

Banka može Poslovnom subjektu otvoriti račun za redovno poslovanje i račune za poslovne namjene. Svi navedeni računi otvaraju se kao multivalutni, odnosno broj računa isti je za kunu i strane valute s kojima će se preko transakcijskog računa poslovati.

Pri otvaranju Transakcijskih računa Banka je dužna utvrditi identitet korisnika platnih usluga i provesti druge postupke u skladu s propisom kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma.

Potpisom Ugovora Korisnik daje izričitu suglasnost Banci da može poduzimati sve radnje vezano na obradu i razmjenu njegovih osobnih 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 obavljanja redovitih poslova Banke i njenih grupa u Republici Hrvatskoj i inozemstvu vezanih uz poslovni odnos s Bankom, 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), 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.

Banka ima pravo da, bez posebnog obrazloženja, odbije otvoriti transakcijski račun u kojem će slučaju omogućiti Poslovnom subjektu preuzimanje dokumentacije koja je u tu svrhu dostavljena Banci, uz zadržavanje preslike iste.

Klijent je odgovoran za istinitost i potpunost svih podataka temeljem kojih je Banka otvorila i vodi Račun. Klijent je dužan nadoknaditi Banci svaku štetu, gubitak ili trošak koji je nastao kao posljedica dostave neistinitih i/ili nepotpunih podataka Banci.

Klijent je obavezan o svakoj promjeni podataka navedenih u dokumentima koji se prilažu prilikom otvaranja transakcijskog računa, pisanim putem obavijestiti Banku i dostaviti odgovarajuću dokumentaciju najkasnije u roku 8 (osam) dana od dana nastanka promjene.

Ukoliko Klijent propusti obavijestiti Banku o nastaloj promjeni, Banka može sama izvršiti promjene u svojoj bazi podataka samo ukoliko za iste sazna iz službenih registara ili drugih isprava za koje nije imala razloga posumnjati u njihovu autentičnost.

Podatke o otvorenim transakcijskim računima Banka vodi u vlastitom registru računa, a iste, sukladno propisima, dostavlja u Jedinstveni registar računa kojeg vodi Financijska agencija (u daljnjem tekstu: FINA).

## Identifikacija Poslovnog subjekta i ugovorna dokumentacija

Banka će Poslovnom subjektu otvoriti transakcijski račun na osnovu dokumentacije propisane zakonom i podzakonskim propisima kojima se regulira obavljanja platnog prometa u zemlji i inozemstvu i to:

- rješenje o upisu u sudski registar, odnosno u registar nadležnog tijela, odnosno izvadak iz sudskog ili drugog registra ako je od osnivanja bilo statusnih promjena, ili
- akt nadležnog tijela o osnivanju,
- izvod iz zakona, ako je Poslovni subjekt osnovan temeljem zakona,
- Obavijest o razvrstavanju prema Nacionalnoj klasifikaciji djelatnosti od Državnog zavoda za statistiku za pravne osobe, a obrtnici – obrtnice i Rješenje o upisu u obrtni registar, ili

(gore navedenu dokumentaciju Poslovni subjekt dužan je predložiti u izvorniku, s time da Banka zadržava preslike, a predloženu dokumentaciju vraća Poslovnom subjektu)

- prijavu potpisa osoba ovlaštenih za raspolaganje sredstvima na računu i prijavu pečata kojim će se ovjeravati nalozi za plaćanje dani na obrascima platnog prometa. Za davanje plaćanja elektroničkim putem, Banka i Poslovni subjekt međusobno će utvrditi elektronički potpis,
- Ugovor o otvaranju i vođenju transakcijskog računa i obavljanju poslova platnog prometa potpisan od strane ovlaštene osobe Poslovnog subjekta/vlasnika računa te ovjeren pripadajućim pečatom
- Izjava o stvarnom vlasništvu – identifikacija prilikom otvaranja računa ili drugih oblika uspostavljanja trajnije poslovne suradnje—identifikacija stvarnog vlasnika
- Izjavu o pravu korištenja matičnih podataka za sve osobe ovlaštene za raspolaganje sredstvima na računu
- dokumentacija koju propisuje Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i dokumentacija propisana temeljem FATCA-e
- Informativni predložak za deponente
- Izjava o poreznoj rezidentnosti.

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

Identitet fizičke osobe utvrđuje se uvidom u osobnu ispravu, pri čemu se utvrđuje:

- ime i prezime,
- adresa prebivališta ili boravišta,
- datum rođenja i
- podaci o ispravi na temelju koje se utvrđuje identitet stranke (naziv i broj isprave te tijelo koje ju je izdalo).

Ako fizička osoba pri otvaranju računa nije nazočna, Banka otvara transakcijski račun na osnovi dokumenata koje je ovjerilo nadležno tijelo. Ovjera dokumenta ne smije biti starija od tri mjeseca.

U slučaju promjene vlasničke strukture, Poslovni subjekt dužan je u zakonskom roku (30 dana) dostaviti Banci na propisani način novu Izjavu o stvarnom vlasništvu.

Za nepravodobnu dostavu te Izjave Banci ovlaštena osoba Poslovnog subjekta odgovara kazнено i materijalno. U sve rokove navedene u ovom stavku uračunavaju se i neradni dani.

Na zahtjev Klijenta Banka može, temeljem zaključenog Ugovora, otvoriti sljedeće vrste računa:

Račun za redovno poslovanje Klijenta – račun za Klijentove redovne poslovne svrhe, a koji služi za evidenciju svih platnih transakcija u svim valutama za koje je u tečajnoj listi Banke utvrđen kupovni, srednji i prodajni tečaj za devize, a u skladu s važećim propisima.

Račun za posebne namjene Klijentima - račun za Klijentove posebne potrebe, primjerice za određene projekte, štednju, humanitarne akcije ili bilo koju posebnu namjenu koja se u poslovanju Klijenta može pojaviti.

Račun posebne namjene Klijentima izuzet od ovrhe – račun za posebne namjene za sredstva koja su temeljem zakona izuzeta od ovrhe. Klijent je obavezan prilikom otvaranja Računa dostaviti izvod iz Zakona temeljem kojeg se sredstva na Računu izuzimaju od ovrhe.

Račun dijela Poslovnog subjekta – otvara se za organizacijske dijelove Klijenta.

Osim navedenih tipova računa, Banka može ponuditi Klijentu i otvaranje specijalnih tipova računa, o čemu Klijent i Banka zaključuju poseban ugovor.

Poslovni subjekt može ovlastiti jednu ili više poslovno sposobnih osoba za raspolaganje sredstvima po Transakcijskom računu koje su dužne svoje potpise deponirati na obrascu Prijava potpisa koji je sastavni dio Ugovora.

Ovlaštenje za raspolaganje sredstvima na transakcijskom računu Poslovni subjekt daje isključivo u pisanom obliku.

### **III BANKOVNA TAJNA**

Podaci o stanju i prometu sredstava na transakcijskom računu bankovna su tajna i Banka ih može otkriti trećima samo u slučajevima predviđenim propisima ili uz izričitu pisanu suglasnost Klijenta.

Klijent koji obavlja platni promet i putem poslovne mreže FINA-e, ovlašćuje Banku da FINA-i može dostaviti sve podatke koji su nužni za obavljanje platnog prometa.

Prihvatom Općih uvjeta te potpisivanjem Okvirnog ugovora Klijent, kao i sve osobe ovlaštene za poslovanje s Računom, izražavaju svoju suglasnost da se svi podaci i dokumentacija koju su osobe ovlaštene za zastupanje Klijenta stavile Banci na raspolaganje prilikom sklapanja Okvirnog ugovora kao i podaci koje Banka sazna u izvršavanju Okvirnog ugovora, te osobni podaci koje Banka prikuplja temeljem propisa, mogu dalje obrađivati i koristiti u svrhu dostavljanja informativnih ponuda o uslugama, u svrhu sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, istraživanja i otkrivanja prijevara u platnom prometu, te u svrhu rješavanja reklamacija.

### **IV OVLAŠTENICI**

Klijent određuje Ovlaštenike, datum s kojim počinje ovlast Ovlašteniku, određuje eventualna ograničenja u raspolaganju sredstvima po Računu, te eventualne izmjene, uporabom obrasca Banke.

Klijent može opozvati ili ograničiti ranije dodijeljeno ovlaštenje za raspolaganje sredstvima na Računu u obliku potpisanog dopisa koji se Banci može dostaviti i faksom ili kao scan kopija.

Klijent je obvezan odrediti datum s kojim se svaka zatražena promjena treba izvršiti u Banci. Ukoliko Klijent ne odredi datum s kojim se zatražena promjena treba izvršiti ili je isti već protekao, smatrat će se da datum s kojim treba izvršiti zatraženu promjenu pada najkasnije treći radni dan od dana kada je Banka zaprimila pisani zahtjev za promjenom ovlaštenja.

Klijent je obvezan upoznati Ovlaštenike s njihovim pravima i obvezama u izvršavanju danih ovlasti za raspolaganje sredstvima na Računu i nadzirati ovlasti korištenja.

Klijent određuje i osobe koje su ovlaštene donijeti naloge za terećenje računa Banci na provedbu.

Ovlaštenikom se smatra i Korisnik Kartice kojega je Klijent ovlastio za raspolaganje sredstvima po Računu isključivo temeljem Kartice.

Ovlaštenik i Zastupnik prijavljuju svoj potpis na obrascu Banke. Jednom prijavljeni potpis Banka može koristiti za sve postojeće kao i buduće odnose Ovlaštenika i Zastupnika s Bankom, neovisno o razlogu prijavljivanja potpisa.

Ovlaštenik može samostalno zatražiti i zaprimati informacije o transakcijskom računu te podnijeti Banci zahtjev za promjenu adresa te brojeva faksa na koje se šalju podaci o stanju i promjenama po računu kao i općenito komunikacijske i/ili korespondentne podatke.

Ovlaštenja iz ove točke ne odnose se na Ovlaštenika koji sredstvima na Računu raspolaže isključivo temeljem Kartice.

Ovlaštenik ne može:

- Izmijeniti uvjete poslovanja po Računu
- Prenijeti svoja prava na treću osobu
- Otkazati ugovor i zatvoriti račun.

Banka ne snosi nikakvu odgovornost za eventualnu štetu koja može nastati kao posljedica propuštanja Klijenta da pravovremeno dostavi Banci obavijest o ograničenju, ukidanju ili promjeni ovlaštenja.

Ovlaštenje za raspolaganje sredstvima na transakcijskom računu primjenjuju se na raspolaganje svim sredstvima koja se, bez obzira na valutu, nalaze na transakcijskom računu.



## V RASPOLAGANJE SREDSTVIMA NA RAČUNU

### Nalog za plaćanje

Klijent raspolaže sredstvima na Računu isključivo temeljem naloga za plaćanje u okviru raspoloživog stanja. Klijent zadaje Nalog za plaćanje u papirnatom obliku, na magnetnom mediju, putem Internet bankarstva, Mobilnog bankarstva i putem EFT-POS uređaja.

Klijent naloge za plaćanje u papirnatom obliku zadaje u poslovnoj mreži Banke. Naloge za plaćanje kojim se iniciraju nacionalne platne transakcije u kunama može, uz poslovnu mrežu Banke, dodatno zadavati i u ugovornoj poslovnicu FINA-e, ako je tako ugovorio s Bankom.

Nalog za plaćanje sadržava sljedeće osnovne elemente:

1. Naziv (ime) platitelja
2. Broj računa platitelja/jedinstvena identifikacijska oznaka -IBAN platitelja
3. Naziv (ime) primatelja plaćanja
4. Broj računa primatelja plaćanja/jedinstvena identifikacijska oznaka-IBAN primatelja
5. Oznaku valute plaćanja
6. Iznos
7. Opis plaćanja
8. Poziv na broj platitelja
9. Poziv na broj primatelja\*
10. Datum izvršenja
11. Šifru namjene plaćanja.

Nalog za plaćanje mora najmanje sadržavati popunjene elemente iz točaka 1., 4., 5., 6. i 7.

Nalog za plaćanje kojim se traži izvršenje platne transakcije prijenosa novčanih sredstava s jednog transakcijskog računa na drugi, mora najmanje sadržavati popunjene elemente iz točaka 1., 2., 4., 5., 6. i 7.

Banka može, osim osnovnih elemenata naloga za plaćanje, za potrebe izvršenja istih, odrediti i dodatne elemente naloga za plaćanje.

U slučaju uplate pologa na poslovni račun virmanski nalozi mogu biti ovjereni, osim kako je propisano potpisom ovlaštenih osoba sa potpisnog kartona deponiranog u Banci, potpisom od strane djelatnika poslovnog subjekta koje ili kojeg je isti ovlastio za potpisivanje naloga samo u te svrhe. Poslovni subjekti su obvezni Banci dostaviti popis djelatnika koji će moći ovjeravati naloge za uplatu pologa, a koji će sadržavati sljedeće elemente:

ime i prezime djelatnika, adresu, OIB i potpis djelatnika te koji mora biti ovjeren od strane poslovnog subjekta.

\*Konstrukcija modela i poziva na broj na nalogu mora biti navedena sukladno „Jedinstvenom pregledu osnovnih modela „poziva na broj“, s opisom modela, sadržajem i objašnjenjem za njihovu primjenu, te načinom izračuna kontrolnog broja“. Kod nacionalnih platnih transakcija u kunama kojima se uplaćuju prihodi proračuna i izvanproračunskih fondova, obvezni elementi Naloga su model i poziv na broj, sukladno Naredbi o načinu uplaćivanja prihoda proračuna, obveznih doprinosa te prihoda za financiranje drugih javnih potreba u godini na koju se plaćanje odnosi.

Model i/ili poziv na broj primatelja plaćanja obvezni su element Naloga za prijenos u nacionalnim platnim transakcijama i to:

-za nacionalne platne transakcije u kunama, kod naloga za prijenos kojima se uplaćuju prihodi proračuna i izvanproračunskih fondova, obvezni elementi Naloga su model i poziv na broj, sukladno Naredbi o načinu uplaćivanja prihoda proračuna, obveznih doprinosa te prihoda za financiranje drugih javnih potreba u godini na koju se plaćanje odnosi;

-za ostale nacionalne platne transakcije u kunama i eurima, u nalogu za prijenos obvezni su model i poziv na broj ukoliko ga je odredio primatelj plaćanja. Konstrukcija i poziv na broj na nalogu mora biti navedena sukladno „Jedinstvenom pregledu osnovnih modela „poziva na broj“, s opisom modela, sadržajem i objašnjenjem za njihovu primjenu, te načinom izračuna kontrolnog broja“.

U slučaju da primatelj plaćanja:

-odredi poziv na broj primatelja, a ne odredi model, obvezno se popunjava model HR00.

-ne odredi poziv na broj primatelja, obvezno se popunjava model HR99.

Vlasnik je dužan vratiti novčana sredstva koja su na njegov račun uplaćena bez pravne osnove.

### **Autorizacija platnih transakcija**

Platna transakcija smatra se autoriziranom:

- 1) ako je platitelj dao suglasnost za izvršenje platne transakcije ili
- 2) ako je platitelj dao suglasnost za izvršenje niza platnih transakcija čiji je dio ta platna transakcija.

### **Suglasnost za izvršenje naloga za plaćanje**

Suglasnost za izvršenje naloga za plaćanje Klijent daje ovisno o načinu zadavanja istog.

Suglasnost za izvršenje svih vrsta naloga za plaćanje koji se dostavljaju u Banku u papirnatom obliku kao i na popratnim dokumentima uz magnetni medij Klijent daje na način da iste ovjerava prijavljenim potpisom Ovlaštenika te prijavljenim pečatom.

Eventualna numeracija na prijavljenom pečatu ne smatra se bitnim dijelom pečata te Banka prihvaća naloge za plaćanje ovjerene prijavljenim pečatom bez obzira na iskazanu numeraciju na istom.

Suglasnost za izvršenje naloga za plaćanje zadanih Banci putem Internet bankarstva i Mobilnog bankarstva daje se potpisivanjem naloga za plaćanje, zadanog putem EFT POS uređaja ili na bankomatima, Klijent daje uporabom PIN-a ili kod pojedinih vrsta EFT POS uređaja, potpisom koji mora biti istovjetan potpisu na Kartici.

Suglasnost za provedbu naloga za kupovinu putem Interneta korištenjem Kartice, Klijent daje ovisno o internet aplikaciji na kojoj se ostvaruje kupnja, a Klijent je suglasan s provedbom naloga ukoliko je najmanje naznačio broj Kartice.

Nalozima za plaćanje za čiju provedbu Banka zaprimi suglasnost na naprijed opisani način se smatraju nalogima zadanim od strane Klijenta. Banka snosi odgovornost ukoliko zbog propuštanja u primjeni dužne pažnje provede platnu transakciju za čije izvršenje Klijent nije dao suglasnost na ugovoren način. Smatra se da je provedena platna transakcija autorizirana te da je Banka postupala s dužnom pažnjom dok se ne dokaže suprotno.

Klijent je odgovoran i snosi štetu koja nastane zbog izvršenja platnih transakcija uzrokovanih gubitkom ili krađom platnog instrumenta kao i štete koje mogu nastati zbog zlouporabe platnog instrumenta zbog nečuvanja personaliziranih sigurnosnih obilježja istog (npr. PIN-a).

Vlasnik odgovara za neautorizirane platne transakcije koje su izvršene prije gubitka ili krađe Banci, platnim instrumentom kod kojeg se suglasnost za izvršenje daje potvrdom/unosom PIN-a:

-do iznosa od 1.125,00 kn, ako je transakcija izvršena ukradenim, izgubljenim ili zloupotrebjenim platnim instrumentom, a vlasnik zbog obične nepažnje nije čuvao PIN, odnosno druga obilježja platnog instrumenta.

-u punom iznosu izvršene neautorizirane platne transakcije, ako je postupao prijevarno ili ako namjerno ili zbog krajnje nepažnje nije ispunio obveze čuvanja i/ili korištenja platnog instrumenta i/ili PIN-a, odnosno drugih obilježja platnog instrumenta, sukladno zakonu i ovim Općim uvjetima, ako nije prijavio gubitak ili krađu.

Krajnjom nepažnjom smatrat će se osobito: zapisan PIN, držanje platnog instrumenta i zapisanog PIN-a zajedno, nepotpisana Debitna kartica, platni instrument ostavljen u parkirnom prijevoznom sredstvu ili na drugom mjestu dostupnom trećim osobama, ispuštanje kartice iz vidokrug na prodajnom mjestu, i slična postupanja vlasnika, koja omogućuju zlouporabu platnog instrumenta, odnosno njegovo neovlašteno korištenje, odnosno izvršenje neautorizirane platne transakcije.

### **Izvršenje Naloga za plaćanje**

Zaprimljene naloge za plaćanje Banka izvršava u skladu s objavljenim Terminskim planom izvršenja platnih transakcija. Ako Banka primi nalog za plaćanje nakon vremena koje je u Terminskom planu izvršenja platnih transakcija određeno kao krajnje vrijeme za primitak naloga za plaćanje, smatrat će se da je nalog za plaćanje primila sljedećeg radnog dana te će se prema tom vremenu određivati prava i obveze Banke i Klijenta.

Naloge platnog prometa u zemlji predane nakon definiranog vremena primitka za izvršenje traženog datuma valute Banka može, ali i ne mora izvršiti s traženim datumom valute.





Banka će izvršiti nalog za plaćanje, ako su ispunjeni sljedeći uvjeti:

- Nalog za plaćanje sadrži obvezne elemente
- Osigurano pokriće za izvršenje cjelokupnog naloga u zatraženoj valuti
- Osigurano pokriće za naknade Banke
- Suglasnost za izvršenje dana na ugovoreni način
- Ukoliko neki od elemenata nije ispravljan, precrtan, brisan ili na neki drugi način mijenjan, osim u slučaju ukoliko je na nalogu unaprijed otisnut datum valute koji je različit od tekućeg datuma u kojem se nalog provodi kada se omogućava da se na takvim nalogu prekriži otisnuti datum uz naznaku tekućeg datuma i obveznu ovjeru klijenta uz prekriženi podatak
- Nepostojanje zakonskih prepreka za izvršenje.

Ukoliko na zatraženi datum izvršenja nacionalne platne transakcije rezidenta u kunama Klijent ne osigura pokriće za izvršenje cjelokupnog naloga za prijenos, niti isti opozove, smatrat će se da je promijenio datum izvršenja naloga u dan kada stavi Banci na raspolaganje potrebna novčana sredstva. Banka će takve naloge izvršiti po osiguranju pokrića na Računu, prema zatraženom datumu izvršenja te uvažavajući vremenski redoslijed zaprimanja naloga za plaćanje u Banku.

Klijent je odgovoran za ispravnost svih elemenata navedenih na nalogu za plaćanje. Ukoliko klijent navede pogrešan broj računa ili bilo koji obvezni element naloga za plaćanje, Banka nije odgovorna za neizvršenje ili neuredno izvršenje naloga za plaćanje. Ako je Klijent osim broja računa/jedinstvene identifikacijske oznake Banci dao i druge informacije u odnosu na primatelja plaćanja, Banka je odgovorna samo za izvršenje naloga za plaćanje u skladu s brojem računa/jedinstvene identifikacijske oznake kojega je naveo Klijent.

Ukoliko izvršenje naloga za plaćanje uključuje i preračunavanje valuta, neovisno o tome je li nalog iniciran od strane Klijenta, Banke ili treće osobe, Banka će pri preračunavanju valuta primjenjivati tečaj za devize objavljen na tečajnoj listi Banke, ukoliko s Klijentom nije drugačije ugovoreno.

### **Odbijanje Naloga za plaćanje**

Ukoliko Klijent zada Banci nalog za plaćanje koji ne sadrži sve obvezne elemente ili je ispravljan, precrtan, brisan ili na drugi način mijenjan ili ne ispunjava uvjete za izvršenje istog propisane ovim Općim uvjetima, Banka će isti odbiti.

U slučaju odbijanja naloga za plaćanje, Banka će Klijentu učiniti raspoloživom obavijest o odbijanju, razlozima odbijanja i postupku za ispravljanje svih pogrešaka koje su dovele do odbijanja.

Banka može Klijentu naplatiti troškove obavijesti o odbijanju naloga za plaćanje.

### **Opoziv naloga za plaćanje**

Klijent može opozvati nalog za plaćanje na isti način na koji ga može i zadati i to najkasnije do kraja radnog vremena dana koji prethodi ugovorenom datumu za izvršavanja naloga za plaćanje.

Banka će i nakon proteka ovog roka nastojati prihvatiti zahtjev za opozivom naloga za plaćanje ukoliko isto bude tehnički provedivo.

### **Maksimalni rok izvršenja naloga za plaćanje propisan Zakonom o platnom prometu**

Banka će ispravan nalog za plaćanje, zaprimljen u skladu s Termiskim planom izvršenja platnih transakcija, a ovisno o vrsti platne transakcije i vremenom zaprimanja, izvršiti najkasnije u sljedećim rokovima:

Nacionalne platne transakcije u kunama

- isti dan

Prekogranične i nacionalne platne transakcije u valuti EUR -do kraja sljedećeg radnog dana od dana zaprimanja naloga

Nacionalne platne transakcije u valuti treće države, prekogranične platne transakcije i nacionalne platne transakcije u valuti država članica koja nije EURO - do kraja četvrtog dana

Međunarodne platne transakcije i prekogranične platne transakcije u valuti koja nije EUR ili valuta država članica - do kraja trećeg radnog dana.



---

## **Raspodaganje sredstvima na transakcijskom računu; odobrenje okvirnog kredita**

Poslovni subjekt može raspolagati sredstvima na transakcijskom računu (gotovinski i bezgotovinski uz propisana ograničenja) instrumentima raspolaganja sukladno zakonskim/podzakonskim propisima i aktima Banke do visine stanja na transakcijskom računu, odnosno do visine pokrića.

Pokrićem na transakcijskom računu smatra se stanje na računu od prethodnog dana uvećano za priljev sredstava tijekom dana i za sredstva na osnovi ugovora s Bankom o dozvoljenom okvirnom kreditu iz sljedećeg stavka ovog članka, te umanjeno za plaćanje u tom danu do vremena utvrđivanja pokrića.

Instrumenti raspolaganja sredstvima na transakcijskom računu su: nalozi za plaćanje popunjeni na propisan način i na propisanim obrascima platnog prometa, nalozi na magnetnom mediju uz ovjereni popratni dokument, elektronički nalozi prema posebnom ugovoru s Bankom i drugi instrumenti sukladno važećim zakonima.

Nalog za plaćanje mora obvezno sadržavati propisane podatke te biti nedvojbena i čitak. Banka neće izvršiti nalog za plaćanje koji je ispravljen, precrtan, brisan ili na drugi način mijenjan, osim u slučaju ukoliko je na nalogu unaprijed otisnut datum valute koji je različit od tekućeg datuma u kojem se nalog provodi kada se omogućava da se na takvim nalogu prekriži otisnuti datum uz naznaku tekućeg datuma i obveznu ovjeru klijenta uz prekriženi podatak.

Bezgotovinske naloge za plaćanje Poslovni subjekt može podnijeti na izvršenje na dan traženja izvršenja ili unaprijed.

Bezgotovinske naloge za plaćanje, popratni dokument uz magnetni medij, nalozi za gotovinsku isplatu te nalozi za obračun, moraju biti potpisani od strane Poslovnog subjekta ili ovlaštenika potpisom koji je istovjetan prijavljenom potpisu na obrascu prijava potpisa i ovjereni prijavljenim pečatom.

Banka može, sukladno internim aktima Banke, Poslovnom subjektu odobriti korištenje sredstava preko raspoloživog salda na transakcijskom računu odobravanjem okvirnog kredita, o čemu Banka i Poslovni subjekt zaključuju poseban ugovor.

Poslovni subjekt potpisom Okvirnog ugovora izričito i neopozivo ovlašćuje Banku da bez ikakve njegove daljnje suglasnosti ili privole sve dospjele obveze iz bilo kojeg ugovornog odnosa s Bankom podnese nalog za naplatu dužnog iznosa na teret svih računa Poslovnih subjekata otvorenih kod Banke u skladu s važećim Zakonom.

Sve promjene na transakcijskom računu evidentiraju se danom izvršenja naloga. Poslovni subjekt može, opozvati kunske naloge za plaćanje u domaćem platnom prometu u najavi koje je sam zadao najkasnije do radnog dana koji prethodi datumu valute.

Banka će i nakon proteka ovog roka nastojati prihvatiti zahtjev za opozivom naloga za plaćanje ukoliko isto bude tehnički provedivo.

Banka može, bez traženja posebnog ovlaštenja Poslovnog subjekta, provesti ispravak grešaka nastalih u provođenju platnog prometa.

Poslovni subjekt je dužan vratiti novčana sredstva koja su na njegov transakcijski račun uplaćena bez osnova.

Banka ne odgovara za štetu koja može nastati kao posljedica zakašnjenja u obradi naloga za plaćanje ako je šteta uzrokovana potrebom dodatnog kontakta Banke s Poslovnim subjektom radi nadopune istog.

### **Izravno terećenje**

Izravno terećenje je platna usluga za terećenje platiteljevog računa za plaćanje, pri čemu je platna transakcija inicirana od strane primatelja plaćanja na osnovi suglasnosti platitelja dane platiteljevom pružatelju platnih usluga, primatelju plaćanja ili pružatelju platnih usluga primatelja plaćanja. SEPA izravno terećenje u kunama je nacionalna platna usluga za terećenje transakcijskog računa platitelja, kada platnu transakciju inicira primatelj plaćanja na osnovi Suglasnosti koju je platitelj dao primatelju plaćanja.

Uvjeti poslovanja usluge Izravno terećenje propisani su Općim uvjetima poslovanja usluge Izravno terećenje za nepotrošače.

## VI RASPOLOŽIVOST SREDSTAVA

Za nacionalne platne transakcije u kunama Banka će za iznos platne transakcije odobriti Račun Klijenta odmah po odobrenju računa Banke, a za ostale platne transakcije isti dan, odnosno najkasnije prvi radni dan nakon zaprimanja obavijesti o odobrenju računa Banke za iznos platne transakcije.

Kada Klijent polaže gotov novac na Račun, Banka će mu staviti na raspolaganje novčana sredstva na dan primitka gotovog novca, odnosno najkasnije sljedeći radni dan. Raspoloživost sredstava položenih u dnevno-noćni trezor regulira se posebnim ugovorom.

Klijent je obvezan vratiti novčana sredstva koja su na njegov Račun uplaćena bez pravne osnove.

## VII POSLOVANJE KARTICOM

Klijent može zatražiti od Banke izdavanje jedne ili više međunarodno valjanih Kartica.

Banka izdaje Karticu koja glasi na ime Ovlaštenika te nosi broj transakcijskog računa.

Poslovanje s debitnom karticom propisano je Općim uvjetima poslovanja Slatinske banke d.d. za izdavanje i korištenje MasterCard Business Charge kartice i Općim uvjetima izdavanja i korištenja MBCARDMaestro kartice Slatinske banke d.d. za pravne osobe.

Platne transakcije učinjene Karticom terete transakcijski račun s datumom transakcije.

### **Kartično poslovanje**

Kartice transakcijskih računa se odobravaju svim Poslovnim subjektima koji imaju otvoren transakcijski račun u Banci i koji zatraže izdavanje kartice popunjavanjem zahtjeva za izdavanje MBCard Maestro kartice transakcijskog računa u skladu s Općim uvjetima izdavanja i korištenja MBCard/Maestro kartice Slatinske banke d.d. za pravne osobe.

## VII KAMATE, NAKNADE I TROŠKOVI

### **Kamata na sredstva Transakcijskog računa**

Na sredstva po transakcijskom računu Banka obračunava i plaća kamatu po stopi i na način propisan Odlukom o kamatnim stopama Slatinske banke d.d. u poslovanju s pravnim osobama te sukladno ugovornom odnosu s Poslovnim subjektom. Efektivna kamatna stopa jednaka je redovnoj kamatnoj stopi.

Ukoliko se na temelju pozitivnih zakonskih propisa uvede obveza obračuna i plaćanja poreza, prireza, pristojbi ili drugih davanja temeljem ove usluge, vlasnik računa je suglasan da Banka u njegovo ime i za njegov račun može obračunati i platiti sve tako propisane poreze, prireze, pristojbe i eventualna druga davanja.

Ako obrtnik, ili druga fizička osoba koja obavlja registriranu poslovnu djelatnost, a u Banci ima oročeni depozit ili transakcijski račun, promijeni prezime, prebivalište ili boravište ili neki drugi osobni podatak, dužan je o promjeni pismeno obavijestiti organizacijski dio Banke kod kojeg se vodi oročeni depozit / transakcijski račun, radi usklađenja osobnih podataka u evidencijama Banke.

U protivnom, deponent / vlasnik transakcijskog računa snosi sve posljedice koje proizađu iz navedenog propusta.

Ukoliko osobni podaci vlasnika računa (podaci o prebivalištu, OIB-u, i ostali potrebni podaci) u evidencijama Banke nisu potpuni ili usklađeni sa stvarnim stanjem, Banka ima mogućnost jednostranog raskida ugovora o oročenom depozitu / transakcijskom računu, pravo obustave pripisa ili isplate kamate, odnosno može uskratiti mogućnost raspolaganja sredstvima oročenog depozita/transakcijskog računa.

Navedene mogućnosti Banka može primjenjivati sve dok se od strane vlasnika računa ne provede usklađenje važećih osobnih podataka s podacima u evidencijama Banke.

### **Naknade po Transakcijskom računu**

Za obavljanje platnog prometa Banka obračunava naknadu, temeljem ovih Općih uvjeta i Okvirnog ugovora, a u skladu s Odlukom o tarifi naknada u poslovanju Banke s pravnim osobama (u daljnjem tekstu: Odluka o tarifi naknada) te sukladno ugovornom odnosu s Poslovnim subjektom.

Pojedine vrste transakcija na transakcijskom računu podliježu obračunu posebnih naknada.

Naknade za provođenje platnih transakcija dospijevaju u trenutku provedbe transakcije. Izuzetak su naknade za nacionalne platne transakcije u kunama rezidenta koje dospijevaju periodično.

Banka neće naplatiti naknadu za informacije koje je dužna dati temeljem Zakona o platnom prometu i Zakona o provedbi uredbi Europske unije iz područja platnog prometa.

Banka s Poslovnim subjektom ugovara naknade za dodatno i češće davanje informacija od onog ugovorenog okvirnim ugovorom ili njihov prijenos komunikacijskim sredstvima.

Banka Poslovnim subjektima u ovisnosti o njihovim zahtjevima, omogućava naplatu naknade po računima sa jednog transakcijskog računa temeljem zahtjeva Poslovnog subjekta ukoliko isti ima više otvorenih tipova računa u Banci (npr. naplata naknada sa računa tipa 11 za račune tipa 13,14,15).z

### **Kamate i naknade po dopuštenom prekoračenju**

Na iznos iskorištenog dopuštenog prekoračenja po transakcijskom računu, Banka će obračunavati naknade i kamate sukladno posebnom ugovoru i za iznos kamata teretiti transakcijski račun po stopi i na način određen tim ugovorom.

Visinu kamatnih stopa i naknada kao i sve njihove eventualne izmjene, Banka objavljuje i na svojoj službenoj internet stranici [www.slatinska-banka.hr](http://www.slatinska-banka.hr) najmanje 15 (petnaest) dana prije stupanja na snagu navedenih izmjena.

Za obavljanje usluga koje su predmet ovog Ugovora Banka naplaćuje naknadu i ostale troškove sukladno Odluci o tarifi naknada za usluge Banke u poslovanju s pravnim osobama.

### **Naknade za usluge obavljenog platnog prometa s inozemstvom**

#### **Naknade po poslovima naplate iz inozemstva**

Visina naknade za obavljanje usluga platnog prometa s inozemstvom utvrđuje se u skladu s Odlukom o tarifi naknada u poslovanju Banke s pravnim osobama.

Naknade za pojedine vrste usluga u obavljanju platnog prometa s inozemstvom u poslovanju s pravnim osobama su promjenjive, a trenutno važeće naknade dostupne su na web stranici Banke ([www.slatinska-banka.hr](http://www.slatinska-banka.hr)) i u svim financijskim centrima, poslovnicama i ispostavama Banke.

Po poslovima naplate iz inozemstva ili naplate s računa stranih pravnih osoba, pri obradi naplate iz inozemstva Banka obračunava i naplaćuje naknadu za obavljanje usluga platnog prometa s inozemstvom otkupom dijela deviznog priljeva, primjenom kupovnog tečaja za devize iz tečajne liste Banke za odnosnu valutu važećeg na dan obračuna kao dogovorenog tečaja otkupa.

Ako kod platnih naloga s inozemstvom s opcijom «OUR» Banka ne uspije naplatiti naknadu od inobanke/nalogodavatelja u roku 30 (trideset) dana, uključujući neradne dane, Banka pridržava pravo naplate naknade od poslovnog subjekta-korisnika naplate na teret bilo kojeg računa Poslovnog subjekta u Banci.

#### **Naknade po poslovima plaćanja u inozemstvo**

Po poslovima plaćanja u inozemstvo u stranoj valuti osnovica za obračun naknade je iznos naloga u valuti. Obračunata naknada preračunava se u kune primjenom srednjeg tečaja iz tečajne liste Banke koja vrijedi na dan obračuna.

Ako Poslovni subjekt ne navede račun s kojeg Banka treba izvršiti naplatu naknade za bankarske usluge, Banka može izvršiti naplatu naknade s bilo kojeg računa Poslovnog subjekta u Banci.

Isto pravilo primjenjuje se i za naloge za plaćanje u inozemstvo s opcijom «OUR» tj. kada Poslovni subjekt kao nalogodavac snosi i sve troškove inozemne banke.

Za naplatu naknade za plaćanja u inozemstvo na teret računa u valuti različitoj od valute u kojoj je obračunata naknada, primjenjuje se srednji tečaj iz tečajne liste Banke koji vrijedi na dan obračuna naknade kao dogovoreni tečaj.

Banka pridržava pravo promjene kamatne stope i naknada za bankarske usluge u svako vrijeme.

## VIII OVLAŠTI BANKE ZA RASPOLAGANJE SREDSTVIMA NA RAČUNU

Banka može, bez traženja posebnog ovlaštenja Klijenta, provesti ispravak grešaka nastalih u provođenju platnog prometa.

Banka raspolaže sredstvima na Transakcijskom računu i bez suglasnosti Klijenta, u slučaju zaprimanja naloga FINA-e u skladu sa Zakonom o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima. Ukoliko mora izvršiti nalog u određenom iznosu, u tu svrhu u ime Klijenta može otvoriti privremeni račun za provedbu ovrhe. Po prestanku potrebe račun se zatvara bez posebnog zahtjeva ili suglasnosti Klijenta. Sve informacije o računu za provedbu ovrhe Banka će dostaviti Klijentu temeljem posebnog zahtjeva. Sredstvima na spomenutom računu Klijent ne može raspolagati te se isti ne smatra transakcijskim računom.

Na račun za provedbu ovrhe primjenjuju se Odluka o tarifi naknada i Odluka o kamatnim stopama, a obračunate kamate i naknade evidentiraju se na transakcijskom računu.

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

Klijent je upoznat s činjenicom da ukoliko je Banka direktnim terećenjem Računa naplatila dospjela potraživanja koja ima prema Klijentu, nema pravo na povrat tako ustegnutih sredstava.

Banka zadržava pravo da, u slučaju kada posumnja na mogućnost prijevare ili zlouporabe, onemogući raspolaganje sredstvima na Računu.

Prisilnu naplatu obavlja u skladu s Zakonom o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima Financijska agencija. Banke će postupiti po nalogu Financijske agencije te teretiti transakcijski račun po nalogu iste.

### **Naplate iz inozemstva ili s računa stranih pravnih osoba**

Naplate iz inozemstva mogu se ostvariti doznakom, deviznim dokumentarnim akreditivom, čekom i drugim instrumentima bezgotovinskog plaćanja i u stranoj gotovini.

Banka obavještava Poslovnog subjekta-korisnika naplate o prispjeloj naplati najkasnije sljedećeg radnog dana od dana obavijesti o primitku sredstava na račun Banke u inozemstvu ili u drugoj banci u zemlji. Račun Poslovnog subjekta-korisnika naplate odobrava se s valutom s kojom je odobren račun Banke, a sredstva na računu raspoloživa su Poslovnom subjektu- korisniku naplate nakon primitka obavijesti o odobrenju računa kod Banke, ali ne prije datuma valute naplate, koji predstavlja datum kada je inobanka ili druga domaća banka odobrila račun Banke.

U slučaju da nakon primitka doznake, a do datuma naplate, Banka ne primi pokriće po doznaci iz inozemstva odnosno inobanka povuče i/ili izmijeni nalog, Banka neće obraditi priljev te se s te osnove oslobađa bilo kakve odgovornosti ili obveze prema Poslovnom subjektu.

Ako Poslovni subjekt-korisnik naplate utvrdi netočnost podataka u obavijesti o priljevu iz inozemstva primljenoj od Banke, dužan je odmah, a najkasnije u roku 2 (dva) radna dana od dana primitka obavijesti o priljevu o tome pisanim putem izvijestiti Banku i dostaviti ispravne podatke za izradu izvješća o naplati iz inozemstva.

Banka ne snosi materijalnu odgovornost iz kaznenih odredbi Zakona o deviznom poslovanju ukoliko korisnik priljeva propusti obavijestiti Banku o pogrešci iz prethodnog stavka ovih Općih uvjeta.

### **Naplate u stranoj gotovini**

Naplata u stranoj gotovini u korist domaće ili strane pravne osobe obavlja se u skladu s važećim zakonskim propisima.

U slučaju da Poslovni subjekt pri pologu strane gotovine ne raspolaže dokumentacijom propisanom za ovu vrstu naplate izvoza, Banka će preuzeti stranu gotovinu u privremeni depozit, ali Poslovni subjekt neće moći raspolagati sredstvima sve dok ne dostavi potrebnu dokumentaciju ili odobrenje Hrvatske narodne banke.

Banka naplatu u stranoj gotovini obrađuje istog dana kada primi stranu gotovinu, putem Naloga 10.- Izvješće o naplati iz inozemstva.

### **Plaćanje u inozemstvo**

Plaćanje u inozemstvo može se obaviti doznakom, inkaso dokumentom, čekom, dokumentarnim akreditivom, u stranoj gotovini i na druge načine, sukladno važećim propisima.





Plaćanje u inozemstvo na teret transakcijskog računa korisnika robe-usluga, Banka obavlja temeljem propisanog i ispravnog naloga.

**Pod ispravnim nalogom za plaćanje smatra se nalog:**

- koji sadrži propisane podatke:
- naziv banke koja ispostavlja nalog,
- naziv banke koja prima nalog,
- broj reference (samo kod prijenosa s posebnih deviznih računa),
- datum valute, oznaku valute i iznos,
- naziv nalogodavatelja,
- naziv i broj računa korisnika/IBAN,
- informaciju o pokriću;
- koji je potpisala ovlaštena osoba nalogodavca, odnosno koji sadrži identifikacijsku šifru nalogodavca, a ako se nalog dostavlja elektroničkim putem, tada i u skladu s propisima kojima se uređuje uporaba elektroničkog potpisa;
- za koji je osigurano pokriće u valuti plaćanja;
- za koji je osigurano pokriće za naplatu naknada za bankarsku uslugu.

Poslovni subjekt odgovara za ispravnost podataka navedenih na nalogu za plaćanje u inozemstvo.

Isprave iz kojih je vidljiva osnova i obveza plaćanja

- **Kod tekućih poslova** bez obzira na način dostave naloga Banci, ne dostavlja u Banku isprave kojima se dokazuje obveza i osnova plaćanja. Poslovni subjekt dužan je čuvati dokumentaciju najmanje 5 (pet) godina nakon isteka godine u kojoj su evidentirane promjene na računima Poslovnog subjekta u Banci, u izvornom obliku ili u drugom obliku pogodnom za dokazivanje, te ih na zahtjev Banke ili tijela nadležnih za deviznu kontrolu mora dati na uvid.
- **Kod kapitalnih poslova** Poslovni subjekt dužan je dostaviti Banci na Bančin zahtjev dokumentaciju koju Banka zahtjeva.

Poslovni subjekt odgovara za autentičnost dokumentacije i za istinitost posla.

Plaćanje u inozemstvo za koje Poslovni subjekt - uvoznik ili krajnji korisnik uplaćuje protuvrijednost u kunama u svrhu kupnje deviza od Banke, Banka obavlja na temelju propisanog ispravnog naloga u smislu ovih Općih uvjeta i uz uvjet da postoji slobodno raspoloživo pokriće.

Za sve kupnje deviza za plaćanje u inozemstvo i kupnje deviza radi pologa na devizni račun do protuvrijednosti 10.000,00 EUR primjenjuje se prodajni tečaj za odnosnu valutu iz tečajne liste Banke koja vrijedi na dan kupnje ili dogovoren tečaj.

Za sve kupnje deviza za plaćanje u inozemstvo i polog na transakcijski račun iznad protuvrijednosti od 10.000,00 EUR primjenjuje se dogovoreni tečaj sa Sektorom riznice i likvidnosti, ako nije drugačije ugovoreno.

Banka može odobriti dogovoren tečaj za prodaju deviza i u iznosu manjem od 10.000,00 EUR u posebnim slučajevima.

**Izvršenje plaćanja**

Primljene ispravne naloge za plaćanje u inozemstvo Banka će izvršavati sukladno rokovima i uz uvjete navedene u Odluci o terminskom planu izvršenja deviznih platnih naloga klijenata Banke.

Banka će zaprimljeni ispravni nalog za plaćanje prema inozemstvu i ostale oblike raspolaganja na sredstvima Poslovnog subjekta izvršavati isključivo u okviru raspoloživog stanja na transakcijskom računu u zadanoj valuti.

Ukoliko stanje na transakcijskom računu nije dostatno za provedbu naloga u cijelosti, Banka će nalog vratiti Poslovnom subjektu u kom slučaju Banka ne snosi nikakvu odgovornost za eventualnu štetu nastalu uslijed neizvršavanja istog.

Klijent/Korisnik platne usluge suglasan je da u nacionalnim platnim transakcijama u stranoj valuti i u prekograničnim i međunarodnim platnim transakcijama posrednici pružatelja Banke nisu dužni prenositi puni iznos platne transakcije bez umanjivanja iznosa naknade.



---

**Davanje naloga za plaćanje Internet bankarstva i Mobilnog bankarstva**

Primitak naloga putem Internet bankarstva i Mobilnog bankarstva moguć je isključivo uz zaključenje posebnog ugovora kojim se reguliraju međusobna prava i obveze u slučaju ovakvog načina davanja naloga za plaćanje koja nisu regulirana ovim Općim uvjetima.

**Neizvršenje plaćanja**

U slučaju primitka neispravnog naloga, Banka će istog ili sljedećeg radnog dana izvijestiti Poslovnog subjekta o razlozima neizvršenja naloga te će zatražiti dostavu dodatnih podataka. Nakon što Poslovni subjekt dostavi traženo, Banka će pristupiti izvršenju plaćanja.

Banka ima pravo odbiti izvršenje dostavljenog platnog naloga. U tom slučaju dužna je vratiti podneseni nalog za plaćanje u inozemstvo Poslovnom subjektu najkasnije sljedeći radni dan od dana kada je nalog bio predan Banci. Uplaćeno pokriće Banka će vratiti istodobno s vraćenim nalogom, ako nije drukčije dogovoreno.

Banka neće izvršiti plaćanje u inozemstvo u slučaju da Hrvatska narodna banka propiše uvođenje zaštitnih mjera za vrijeme dok su zaštitne mjere na snazi.

**Pravo na prigovor**

Poslovni subjekt ima pravo podnijeti Banci prigovor u vezi s izvršavanjem naloga u platnom prometu s inozemstvom u roku 8 (osam) dana nakon dana izvršenja plaćanja. Pravo na prigovor ostvaruje se u pisanom obliku uz navođenje identifikacijskog broja transakcije, originalnog iznosa i datuma valute plaćanja ili naplate u inozemstvu. Prigovorom u smislu odredbi ovih Općih uvjeta smatraju se samo reklamacije koje su rezultat greške Banke u postupku izvršenja plaćanja odnosno naplate.

Korisnik računa je dužan odmah po saznanju obavijestiti Banku o neautoriziranim, neizvršenim ili nepravilno izvršenim platnim transakcijama. Nakon isteka roka od 13 mjeseci od dana terećenja ili odobravanja računa, Korisnik računa gubi pravo na prigovor.

Ako korisnik računa smatra da se Banka ne pridržava Uredbe (EZ) br. 924/2009 ili Uredbe (EU) br. 260/2012 i odredbi Okvirnog ugovora, također može Banci uputiti prigovor.

Prigovor se dostavlja pisanim putem na adresu sjedišta Banke. Prigovor treba biti u pisanom obliku te sadržavati kratki zahtjev i sve činjenice na kojima Korisnik računa temelji svoj prigovor. Korisnik računa je dužan priložiti dokaze uz prigovor.

Odgovor Banke će se dostaviti Korisniku računa pismeno na način kako je Korisnik računa naveo u svom pisanom prigovoru.

Na prigovor korisniku računa Banka je dužna dostaviti odgovor najkasnije u roku sedam dana od dana zaprimanja prigovora.

Korisnik računa može Hrvatskoj narodnoj banci uputiti pritužbu protiv Banke ako smatra da je postupila protivno Uredbi (EZ) br. 924/2009 ili Uredbi (EU) br. 260/2012 odnosno suprotno odredbama Okvirnog ugovora i ovih Općih uvjeta.

Pritužbu Hrvatskoj narodnoj banci mogu uputiti i druge osobe s pravnim interesom.

Nakon zaprimanja pritužbe Hrvatska narodna banka pozvat će Banku da u roku koji odredi Hrvatska narodna banka, a koji ne može biti dulji od deset dana od dana primitka poziva, dostavi svoje očitovanje i dokaze na koje se poziva.

Ako povodom pritužbe Hrvatska narodna banka utvrdi da postoji osnovana sumnja da je Banka postupila protivno nekoj od odredbi Uredbe (EZ) br. 924/2009 ili Uredbe (EU) br. 260/2012 ili protivno Zakonu o provedbi uredbi Europske unije iz područja platnog prometa ili odredbi Okvirnog ugovora i ovih Općih uvjeta, pokrenut će protiv Banke prekršajni postupak.

Hrvatska narodna banka obavijestit će podnositelja pritužbe o svom nalazu.

Ako je podnositelj pritužbe potrošač, Hrvatska narodna banka uputit će ga, u obavijesti na mogućnost provođenja postupka mirenja.

Prijedlog za mirenje podnosi se Centru za mirenje Hrvatske gospodarske komore.

Mirenje pred Centrom za mirenje provodi se u skladu s Pravilnikom o mirenju Hrvatske gospodarske komore.

Nagodba koja se sklopi u postupku mirenja pred Centrom za mirenje Hrvatske gospodarske komore ima svojstvo ovršne isprave.

Navedeno ne utječe na pravo korisnika platnih usluga i pružatelja platnih usluga na pokretanje postupka mirenja pred drugim nadležnim tijelom ili na pokretanje sudskog ili arbitražnog postupka.

## **TRANSAKCIJE S DEVIZNIM SREDSTVIMA**

### **Prodaja deviza Banci**

Prodaja deviznih sredstava Banci moguća je u sljedećim slučajevima.

- na pisani zahtjev Poslovnog subjekta

za otkup deviznih sredstava i isplatu kunske protuvrijednosti Banka može izvršiti isplatu kunske protuvrijednosti u korist transakcijskog računa Poslovnog subjekta ili druge pravne osobe, sukladno primljenim instrukcijama.

Pri konverziji deviza u kune primjenjuje se kupovni tečaj za devize iz tečajne liste Banke za odnosnu valutu važeći na dan isplate, odnosno ugovoren tečaj ukoliko se tečaj dogovara sa Sektorom riznice i likvidnosti.

Isplatu kunske protuvrijednosti deviznih sredstava u korist transakcijskog računa, Banka će izvršiti sukladno rokovima navedenim u Odluci o terminskom planu izvršenja deviznih platnih naloga klijenata Banke.

- za izmirenje dospjelih obveza prema Banci u domaćoj i stranoj valuti

Banka zadržava pravo da za naplatu svih dospjelih obveza Poslovnog subjekta prema Banci koristi bez posebne suglasnosti sva sredstva Poslovnog subjekta u Banci, uključivo i ona na transakcijskom računu, direktnim terećenjem transakcijskih računa koje Poslovni subjekt ima kod Banke.

Devizna potraživanja naplaćuju se u devizama. Ako se potraživanja u domaćoj valuti naplaćuju na teret deviznih sredstava transakcijskog računa Poslovnog subjekta u Banci, naplata se obavlja otkupom deviza s računa po kupovnom tečaju za devize iz tečajne liste Banke važeće na dan dospijeca obveza, odnosno na dan otkupa ako na dan dospijeca na transakcijskom računu nije bilo raspoloživih salda.

Ako je Poslovni subjekt devizni priljev ostvario nakon dospijeca obveze, naplata se može provesti s valutom priljeva sredstava na računu Poslovnog subjekta, sukladno važećim propisima.

- za izmirenje bankovnih naknada

Obračun i naplata bankovnih naknada obavlja se tako da se naknada iz Odluke o tarifi naknada za usluge Banke u poslovanju s pravnim osobama obračuna na protuvrijednost deviznog iznosa koji je osnovica za obračun naknade uz primjenu srednjeg tečaja iz tečajne liste Banke važeće na dan obračuna.

Ako se naplata potraživanja na osnovi naknada po deviznim poslovima obavlja na teret deviznog računa Poslovnog subjekta u Banci, otkup deviznih sredstava obavlja se uz primjenu kupovnog tečaja za devize kao dogovorenog.

### **Prijenos deviznih sredstava na drugu banku**

Devizni platni promet između banaka u zemlji izvršava se temeljem ispravnog platnog naloga. Primljene i prihvaćene naloge Banka će izvršavati sukladno rokovima i uz uvjete navedene u Odluci o terminskom planu izvršenja deviznih platnih naloga klijenata Slatinske banke d.d.

Banka će u najkraćem roku izvijestiti Poslovni subjekt nalogodavca o razlozima eventualne ne mogućnosti prijenosa sredstava na drugu banku; za to postupanje Banka ne može snositi niti kakvu odgovornost, osim ako je ono posljedica namjere ili krajnje nepažnje Banke.

Otklanjanjem razloga zbog kojeg nalog nije bilo moguće izvršiti, provest će se odmah.

### **Isplata strane gotovine za potrebe Poslovnih subjekata**

Primljene zahtjeve za isplatu u stranoj gotovini Banka će izvršavati sukladno rokovima i uz uvjete navedene u Odluci o terminskom planu izvršenja deviznih platnih naloga klijenata Banke.

Prilikom podizanja strane gotovine stranka je dužna pružiti na uvid:

- ispravno popunjen nalog za plaćanje, potpisan od ovlaštene osobe,
- dokaz o osiguranom pokriću (deviznom ili kunskom) za traženu stranu gotovinu i naknadu Banke.

## IX KUPOPRODAJA VALUTA

Kupoprodaja valuta je ugovor između Klijenta i Banke po kojem jedna strana kupuje, a druga strana prodaje valutu po redovnoj tečajnoj listi Banke ili tečaju koji je ugovoren na dan sklapanja transakcije sa Sektorom riznice i likvidnosti.

Zahtjev za kupoprodajom valuta upućen Banci ne obvezuje Banku na sklapanje zatražene transakcije. Zahtjev za kupoprodajom valuta predstavlja samo ponudu koja Banku obvezuje tek u trenutku prihvata iste.

Kupoprodaja valuta koja se sklapa po ugovorenom tečaju sa Sektorom riznice i likvidnosti smatra se zaključenom nakon što se Banka i Klijent dogovore o sljedećim bitnim elementima transakcije koji su sastavni dio Zaključnice:

- datum zaključivanja transakcije
- datum dospjeća (namire)
- ugovoreni tečaj
- valuta i iznos kupljene valute
- valuta i iznos prodane valute
- instrukcije plaćanja.

Zaključnicu Banka dostavlja Klijentu na potpis. Klijent je obavezan izvršiti provjeru svih elemenata sadržanih u Zaključnici i u slučaju da isti ne odgovaraju ugovorenim, obavezan je bez odlaganja o tome obavijestiti Banku.

Klijent je suglasan da Banka snima transakcije kupoprodaje deviza na telefon za snimanje razgovora.

Propust Banke i/ili Klijenta u dostavi i vraćanju potpisane Zaključnice neće imati utjecaja na valjanost sklopljene transakcije i obveze obiju strana koje proizlaze iz sklopljene transakcije.

Ako se kupoprodaja valuta dogovara putem telefona, sve rizike povezane s takvim načinom zaključivanja transakcija kao što su greške u prijenosu snosti će Klijent, osim ako se ne dokaže da je takva greška prouzročena grubom nepažnjom ili namjerno skrivljenom radnjom radnika Banke.

Banka neće izvršiti svoju obvezu kupoprodaje valuta ukoliko Klijent nije osigurao dostatno pokriće za svoju obvezu.

Klijent je suglasan i potvrđuje da nikakvu (usmenu i pisanu) komunikaciju s Bankom i njenim zaposlenicima ne smatra savjetom ili preporukom za sklapanje kupoprodaje valuta pri čemu se razumije i informacija i objašnjenja vezana uz uvjete neće smatrati savjetom ili preporukom.

Nikakava komunikacija (usmena i pisana) od strane Banke i njenih radnika ne može se smatrati izričitim ili prešutnim jamstvom, bilo koje vrste, s obzirom na očekivane rezultate navedene transakcije.

Prihvatanjem ovih Općih uvjeta, Klijent potvrđuje da je upoznat s povezanosti kupoprodaje valuta s tržišnim rizicima.

Ne postoji odgovornost Banke za promjenu tržišnih uvjeta nastalih nakon sklapanja, a prije dospjeća (namire) kupoprodaje valuta.

## X OBAVJEŠTAVANJE I OSTALA KORESPODENCIJA

Banka na ugovoreni načini obavještava Klijenta o:

- platnim transakcijama i obračunatim kamatama putem Izvatka o ostanju i prometu (u daljnjem tekstu: Izvadak)
- Obračunatim naknadama putem Računa. Klijent je obavezan redovito preuzimati dokumentaciju iz prethodnog stavka i redovito obavještavati Banku o eventualnim promjenama adrese i brojeva faks uređaja te mail-a koji služe za korespondenciju.

Ukoliko Klijent to propusti učiniti te se navedena ili druga dokumentacija vrati Banci zbog nemogućnosti dostave, Banka može ukinuti daljnje slanje istih. Sve ugovorene kao i propisane obavijesti Banka će Klijentu staviti na raspolaganje temeljem pisanog zahtjeva za naknadno izdavanje dokumentacije u kojem će Klijent odrediti i novu korespondentnu adresu ili broj faks uređaja.



Ukoliko su Klijent i Banka ugovorili preuzimanje Izvadaka u poslovnici Banke, Banka je Izvadak u obvezi čuvati 8 (osam) dana od dana kada je isti dužna staviti Klijentu na raspolaganje. Protekom navedenog roka, Banka će Klijentu staviti na raspolaganje temeljem pisanog zahtjeva za izdavanje naknadnog Izvatka. Banka neće biti odgovorna za štetu koja Klijentu može nastati kao posljedica neurednog preuzimanja ili nepreuzimanja dokumentacije koju je Banka stavila Klijentu na raspolaganje sukladno ovim Općim uvjetima.

Banka evidentira sve promjene na transakcijskom računu i o svim promjenama na računu izvješćuje Poslovnog subjekta izvatom, kojeg dostavlja u skladu s uputama Poslovnog subjekta na zahtjevu za otvaranje i vođenje transakcijskog računa.

Izvadak se smatra odobrenim ako nije osporen u roku od 8 (osam) dana od dana stavljanja na raspolaganje Poslovnom subjektu.

Poslovni subjekt može zatražiti od Banke i ugovoriti da mu se izvatici o promjenama ne dostavljaju.

Reklamacije s naslova evidentiranih transakcija, Poslovni subjekt može uputiti Banci pisanim putem Sektoru platnog prometa (Vladimira Nazora 2, Slatina) ili putem fax-a 033/840-449 te na mail: [platni-promet@slatinska-banka.hr](mailto:platni-promet@slatinska-banka.hr).

Na zahtjev Poslovnog subjekta, Banka može izdavati i posebne potvrde o izvršenim plaćanjima i naplatama i ostale podatke u skladu s važećim propisima.

Banka može, temeljem posebnog ugovora, povjeriti drugoj instituciji obavljanje svih ili pojedinih poslova platnog prometa iz ovih Općih uvjeta. Ono što je ovim Općim uvjetima određeno za Banku, na odgovarajući način vrijedi i za tu instituciju.

Obavljanje platno-prometnih transakcija putem FINA-e, Poslovni subjekt ugovara s Bankom. Obavljanje platnog prometa putem FINA-e ne isključuje obavljanja platnog prometa putem poslovne mreže Banke.

Poslovni subjekt ovlašćuje Banku da podatke iz Registra računa klijenata Banke može proslijediti Financijskoj agenciji (u daljnjem tekstu: FINA) te je suglasan da FINA može imati pristup naprijed navedenim podacima i koristiti se njima.

Poslovni subjekt je dužan na zahtjev Banke dostaviti podatke o OIB-u i osobnim podacima fizičkih osoba za osobe ovlaštene za zastupanje i raspolaganje sredstvima na transakcijskom računu te ovlašćuje Banku da može imati pristup naprijed navedenim podacima i koristiti se njima.

Poslovni subjekti su suglasni da se u izvratku za svaku pojedinu transakciju ne treba prikazivati tečaj i naknada.

## **XI REKLAMACIJE**

Klijent je obvezan obavijestiti Banku o neautoriziranoj, neizvršenoj i/ili neuredno izvršenoj platnoj transakciji odmah po saznanju za takvu transakciju, a najkasnije u roku 8 (osam) dana od dana kada mu je Banka stavila na raspolaganje Izvadak u kojemu je takva transakcija bila/morala biti evidentirana, u protivnom gubi prava iz ovih Općih uvjeta.

U slučaju neizvršenja ili neurednog izvršenja platne transakcije Klijent može od Banke zahtijevati uredno izvršenje iste kao i pripadajuće kamate ukoliko dokaže da platna transakcija nije bila izvršena u skladu s Ugovorom te ovim Općim uvjetima.

Sve reklamacije s naslova neautoriziranih, neizvršenih ili neuredno izvršenih transakcija, Klijent može uputiti Banci pisanim putem na Sektor platnog prometa.

Poslovni subjekt ima pravo podnijeti Banci prigovor u vezi s izvršavanjem naloga u platnom prometu s inozemstvom u roku od 8 (osam) dana nakon dana izvršenja plaćanja. Pravo na prigovor ostvaruje se u pisanom obliku uz navođenje identifikacijskog broja transakcije, originalnog iznosa i datuma valute plaćanja ili naplate iz inozemstva.

Prigovorom u smislu odredbi ovih Općih uvjeta smatraju se samo reklamacije koje su rezultat greške Banke u postupku izvršenja odnosno naplate.

Banka isključuje odgovornost za nemogućnost obavljanja poslova iz ovih Općih uvjeta u slučajevima kada nastupe objektivne smetnje u obavljanju dotičnih poslova, a pod kojim se smatraju svi događaji i radnje koji otežavaju ili onemogućavaju obavljanje poslova platnog prometa, a prouzročeni su djelovanjem više sile, rata, nemira, terorističkih akata, štrajkova, prekida telekomunikacijskih veza, prestanka funkcioniranja ili nepravilnog funkcioniranja Nacionalnog klirinškog sustava, EURO-NKS-a, Hrvatskog sustava velikih plaćanja, Financijske agencije, TARGET2-HR, SEPA-e i/ili SWIFT-a, i svih drugih događaja čiji se nastanak ne može pripisati Banci.

## **XII IZMJENE, PRESTANAK OKVIRNOG UGOVORA I ZATVARANJE RAČUNA**

### **IZMJENE OKVIRNOG UGOVORA**

Ugovorne strane suglasno utvrđuju da Banka ima pravo predložiti izmjene svih dokumenata koji čine Okvirni ugovor. Prijedloge izmjena Banka će objaviti na svojoj službenoj internet stranici [www.slatinska-banka.hr](http://www.slatinska-banka.hr), a može i na drugi pogodan način, a najkasnije 2 (dva) mjeseca prije početka primjene istih. Smatra se da je Klijent suglasan s predloženim izmjenama Okvirnog ugovora te da na iste pristaje ako do predloženog datuma njihovog stupanja na snagu ne obavijesti Banku, pisanim putem, da ih ne prihvaća. Ako Klijent ne prihvati izmijenjeni Okvirni ugovor, obvezan je najkasnije do predloženog datuma stupanja na snagu otkazati Okvirni ugovor i vratiti Banci sve platne instrumente i druge isprave i dokumente vezane uz poslovanje po Računu, kao i prodmiriti sve obveze prema Banci.

### **PRESTANAK OKVIRNOG UGOVORA**

Okvirni ugovor prestaje raskidom, otkazom, temeljem odluke suda, nadležnog organa, zakona ili drugih propisa.

Ugovor se zaključuje na neodređeno vrijeme, izuzev ako Banka i Klijent ugovore drugačije.

Klijent može u svakom trenutku otkazati Ugovor, neovisno o tome je li zaključen na određeno ili neodređeno vrijeme, uz pisanu obavijest Banci.

Ugovor se smatra otkazanim u trenutku kada Banka primi otkazno pismo Klijenta, izuzev ako Banka i Klijent ugovore da će se Ugovor smatrati otkazanim protekom otkaznog roka od jednog mjeseca.

Danom otkaza Ugovora dospijevaju sve do tada nedospjele obveze Klijenta prema Banci po osnovi Ugovora te je Klijent iste obvezan ispuniti Banci bez odgađanja.

Banka može otkazati Ugovor zaključen na neodređeno vrijeme pisanim putem uz otkazni rok od jednog mjeseca.

Ugovor se smatra otkazanim neposrednom predajom otkaznog pisma Klijentu ili dostavom otkaznog pisma preporučeno poštom na adresu Klijenta naznačenu u ugovoru ili na drugu adresu o kojoj je Klijent prethodno pisanim putem obavijestio Banku ili dostavom otkaznog pisma fax-om na službeni broj fax-a Klijenta, neovisno o tome je li i kada Klijent preuzeo otkazno pismo.

Banka je ovlaštena otkazati ugovor bez otkaznog roka i zatvoriti transakcijski račun:

- Ako Klijent radi protivno odredbama ugovora, ovih Općih uvjeta poslovanja ili prisilnih propisa koji su mjerodavni za pravni odnos Banke i Klijenta kao što su propisi koji se odnose na pružanje platnih usluga i sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma
- U slučajevima predviđenim mjerodavnim propisima ili na temelju odluke nadležnog tijela kojom se Banci nalaže zatvaranje određenog transakcijskog računa.
- Ukoliko klijent na zahtjev Banke ne dostavi dokumentaciju potrebnu za utvrđivanje statusa poreznog obveznika SAD-a sukladno FATCA.

U slučaju otkaza Okvirnog ugovora od strane Banke, Banka može sva svoja potraživanja s osnove Okvirnog ugovora učiniti prijevremeno dospjelim i naplatiti na teret svih računa Klijenta otvorenih u Banci.



---

## ZATVARANJE RAČUNA

Zahtjev za zatvaranje računa podnosi se pisanim putem.

Kod zatvaranja Računa Klijent je obavezan zadati nalog za prijenos sredstava radi dovođenja stanja računa po svim valutama na nulu. Ukoliko ne zada nalog za prijenos deviza, Banka će prilikom zatvaranja Računa zatečena devizna sredstva preračunati u kune prema tečajnoj listi Banke važećoj na dan preračunavanja.

Banka nije u obvezi udovoljiti zahtjevu Klijenta za zatvaranje Računa i otkaz Okvirnog ugovora ako Klijent ima dospjelih nepodmirenih obveza prema Banci ili je u obvezi vraćanja stvari koje su vlasništvo Banke.

U slučaju smrti Klijenta fizičke osobe koja obavlja registriranu djelatnost, Banka će odmah po primitku obavijesti o smrti Klijenta, odnosno sukladno zaprimljenom podatku iz Jedinствeno registra računamonogučiti poslovanje po Računu, a po predočenju pravomoćnog rješenja o nasljeđivanju eventualna preostala sredstva isplatiti nasljednicim i Račun zatvoriti ili Račun prenijeti na nasljednike. Eventualna dugovanja po Računu dužni su podmiriti nasljednici iz pravomoćnog rješenja o nasljeđivanju.

Banka zatvara transakcijski račun pod uvjetima iz Ugovora, temeljem zakona i/ili drugih propisa.

Prije zatvaranja transakcijskog računa za redovno poslovanje, Banka u pravilu zatvara sve druge račune Poslovnog subjekta otvorene u Banci.

Poslovni subjekt obavezan je zadati nalog za prijenos sredstava radi dovođenja stanja transakcijskog računa po svim valutama u nulu. Ukoliko Poslovni subjekt ne podnese Banci nalog za prijenos deviza, Banka će prilikom zatvaranja transakcijskog računa zatečena devizna sredstva konvertirati u kune po kupovnom tečaju za devize.

Za otkaz ugovora i zatvaranje računa Banka je ovlaštena naplatiti naknadu te u cijelosti zadržati već naplaćenu naknadu za otvaranje i vođenje računa, neovisno o roku važenja ugovora te o razlogu zbog kojeg se ugovor otkazuje.

## XIII ODGOVORNOST

Isključena je odgovornost Banke za nemogućnost obavljanja poslova platnog prometa te pružanja usluga iz Okvirnog ugovora u slučajevima kada nastupe izvanredne i nepredvidive okolnosti na koje Banka nije mogla utjecati, a koje predstavljaju objektivne smetnje za obavljanje poslova platnog prometa.

Smetnjama u obavljanju poslova platnog prometa smatraju se svi događaji koji otežavaju ili onemogućavaju obavljanje poslova platnog prometa, a prouzročeni su djelovanjem više sile, rata, nemira, terorističkih akta, štrajkova, prekida telekomunikacijskih veza ili drugih komunikacijskih kanala, radnje i propisa bilo kojeg državnog ili drugog ovlaštenog tijela, kao i svih drugih događanja čiji se nastanak ne može pripisati Banci.

Smetnjama se smatraju i prestanak funkcioniranja i nepravilno funkcioniranje Nacionalnog klirinškog sustava EURO-NKS-a, Hrvatskog sustava velikih plaćanja, FINA-e, TARGET2-HR, SEPA-e i SWIFT-a.

Isključena je odgovornost Banke kada zbog provedbe mjera sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, sukladno važećim zakonskim i podzakonskim propisima koji reguliraju mjenre i radnje za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma te postupanje s embargom, odnosno zbog provedbe obveza koje proizlaze iz FATCA regulative, odbije izvršiti ili stornira izvršenje plaćanja ili naplate ili ako izistog razloga produlji rokove navedene u dokumentu Terminski plan izvršenja naloga platnog prometa.

Korisnik je na zahtjev Banke uz uredno i potpuno popunjen nalog dužan dostaviti i dodatne podatke/dokumentaciju radi provedbe mjera iz prethodnog stavka, a u slučaju odbijanja postupanja po zahtjevu Banke, isključena je odgovornost Banke u slučaju da odbije izvršiti ili stornira izvršenje plaćanja ili naplate ili ako iz istog razloga produlji rokove navedene u dokumentu Terminski plan izvršenja naloga platnog prometa.

## XIV ZAVRŠNE ODREDBE

Klijent nema pravo bez prethodne izričite pisane suglasnosti Banke založiti svakodobnu tražbinu po Računu.

Sve sporove koji mogu proizaći iz pravnog odnosa reguliranog Okvirnim ugovorom, Klijent i Banka pokušat će riješiti sporazumno.

U slučaju rješavanja spora sudskim putem, ugovara se mjesna nadležnost stvarno nadležnog suda prema sjedištu Banke.





Na Ugovore o otvaranju i vođenju računa i obavljanju poslova platnog prometa sklopljene prije stupanja na snagu ovih Općih uvjeta, primjenjuju se ovi Opći uvjeti. Ukoliko odredbe spomenutih ugovora određena pitanja reguliraju različito u odnosu na ove Opće uvjete, od dana stupanja na snagu ovih Općih uvjeta primjenjivat će se isključivo odredbe ovih Općih uvjeta, uz izuzetak specijalnih aranžmana ugovoreni s Bankom.

Za obavljanje usluga u skladu s ovim Općim uvjetima i za njihovo tumačenje mjerodavno je pravo Republike Hrvatske.

Ovi Opći uvjeti stupaju na snagu 05. lipnja 2017. godine.

Opći uvjeti poslovanja primjenjuju se na sve Poslovne subjekte koji su s Bankom sklopili Okvirni ugovor o otvaranju i vođenju transakcijskog računa i obavljanju poslova platnog prometa.

Za sve što nije regulirano Okvirnim ugovorom koji je Banka zaključila s Poslovnim subjektom i ovim Općim uvjetima, primjenjivat će se važeći zakonski i podzakonski propisi, kao i interni akti Banke, uključujući i njihove naknadne izmjene i dopune.

Ako nakon donošenja ovih Općih uvjeta, zakonskim ili podzakonskim propisima neko od pitanja koje se regulira ovim Općim uvjetima bude riješeno na drugi način, primjenjivat će se odredbe Zakona, odnosno podzakonskih propisa, sve do odgovarajućeg donošenja izmjena i dopuna ovih Općih uvjeta.

Banka zadržava pravo izmijeniti i dopuniti Općih uvjeta. Izmjenjene i/ili dopunjene Opće uvjete, Banka će učiniti dostupnim Poslovnom subjektu putem svojih distribucijskih kanala.

U slučaju kolizije odredbi Općih uvjeta poslovanja Slatinske banke d.d. po transakcijskim računima Poslovnih subjekata s važećim zakonskim i podzakonskim aktima, primjenjivat će se odredbe zakonskih odnosno podzakonskih akata, sve do izmjene i dopune Općih uvjeta.

Ovi Opći uvjeti objavljuju se na internet stranicama Banke [www.slatinska-banka.hr](http://www.slatinska-banka.hr) i moraju biti dostupni Poslovnim subjektima su u svim poslovnim jedinicama Banke.