

## **OPĆI UVJETI POSLOVANJA**

### **PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA**

**Verzija 14.01  
prosinac, 2022.**

---

## 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, Uredbe (EU) br. 260/2012 i Uredbe (EU) br. 248/2014 te Direktive (EU) 2015/2366 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.

Ovi Opći uvjeti odnose se na cjelokupni nacionalni, prekogranični i međunarodni platni promet poslovnih subjekata koji obavlja Banka te se njima određuju uvjeti sklapanja i prestanka Ugovora o otvaranju i vođenju transakcijskog računa i obavljanju platnih usluga, ugovora o izvršenju SEPA izravnih terećenja u eurima, vođenje računa, rokovi povezani s izvršavanjem platnih transakcija, ukamaćivanje sredstava na transakcijskim računima, naknade i troškovi u vezi s provedbom usluga plaćanja, načini i rokovi za obavješćivanje Korisnika, odgovornost Banke i valjanost ovih Općih uvjeta.

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, Izvatkom iz Odluke o kamatnim stopama Banke za poslovne subjekte i Odlukom o tarifi naknada za usluge obavljene poslovnim subjektima, dostupni su na web stranicama Banke, te u poslovnoj mreži Banke.

Službeni jezik Banke je hrvatski jezik koji se koristi u cjelokupnoj korespondenciji i komunikaciji između Banke i Korisnika.

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, a može imati status rezidenta ili nerezidenta.

**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 ostali nepotrošači

**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 odnosno nerezidenta ili pojam nepotrošača, na status i pojam rezidenta/nerezidenta ili pojam potrošača primjenjivat će se odredbe tih propisa.

**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 eurima 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, Zahtjeva za otvaranje transakcijskog računa, Prijave potpisa, Izvadak iz odluke o kamatnim stopama Banke za poslovne subjekte, Odluke o tarifi naknada za usluge Banke obavljene poslovnim subjektima, Terminskog plana primitka i izvršenja platnih naloga klijenata Banke u platnom prometu u nacionalnoj valuti i Terminskim planom primitka i izvršenja deviznih platnih naloga klijenata Banke 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.

**Kreditni transfer** je platna usluga kojom se račun za plaćanje primatelja plaćanja odobrava za platnu transakciju ili za niz platnih transakcija terećenja platiteljeva računa za plaćanje od strane pružatelja platnih usluga kod kojeg se vodi platiteljev račun za plaćanje, na osnovi Naloga za plaćanje koji zadaje platitelj.

**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, financijske institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj su obveznici identifikacije SAD subjekata te izvještavanja o određenim računima i podacima na području primjene FATCA-e.

---

Banka kao voditelj zbirke osobnih podataka, na način i u skladu s propisima koji uređuju zaštitu osobnih podataka u Republici Hrvatskoj, prikuplja i obrađuje osobne podatke i u svrhe provedbe poreznog propisa SAD-a pod nazivom Foreign Account Tax Compliance Act (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).

**CRS ili 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.

**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.

**Elektronička platna transakcija** je platna transakcija inicirana i izvršena na način koji uključuje korištenje elektroničke platforme ili uređaja, a ne obuhvaća platne transakcije zadane papirnatim nalogom ili naloge zadane putem pošte ili telefona.

**Platna transakcija s udaljenosti** je elektronička platna transakcija koja je inicirana putem interneta ili uređaja kojim se može koristiti za komunikaciju na daljinu.

**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 svaka 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** (u nastavku: 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, te prijenos novčanih sredstava, a koje omogućuje iniciranje platne transakcije i njezino izvršavanje u okviru kartične platne sheme.

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 poslovne subjekte.

**SEPA** je jedinstveno područje plaćanja u eurima (engl. The Single Euro Payments Area) odnosno područje u kojem pravne i fizičke osobe zadaju i primaju plaćanja u eurima, unutar Europskog gospodarskog prostora, pod istim osnovnim uvjetima, s istim pravima i obvezama, neovisno o mjestu na kojem se nalaze i neovisno o tome je li riječ o nacionalnim ili prekograničnim plaćanjima.

**SEPA kreditni transfer** je platna usluga kojom banke i pružatelji platnih usluga po standardiziranim pravilima i postupcima izvršavaju kreditne transfere (prijenose sredstava) 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.

**Pružatelj usluge informiranja o računu** je pružatelj platnih usluga koji obavlja djelatnost pružanja platne usluge informiranja o računu.

**Pružatelj usluge iniciranja plaćanja** je pružatelj platnih usluga koji obavlja djelatnost iniciranja plaćanja.

**Usluga informiranja o računu** je online elektronička usluga (putem javno dostupne komunikacijske mreže, primjerice interneta), 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.

**Usluga iniciranja plaćanja** je platna usluga zadavanja Naloga za plaćanje na zahtjev korisnika platnih usluga s njegova računa koji vodi drugi pružatelj platnih usluga.

**Registrirani pružatelj usluge informiranja o računu** je pravna ili fizička osoba koju je nadležno tijelo matične države članice upisalo u odgovarajući registar radi pružanja isključivo platne usluge informiranja o računu.

**PIN** je osobni tajni identifikacijski broj osobe ovlaštenika Korisnika kojeg mu dodjeljuje Banka, poznat isključivo ovlašteniku i strogo povjerljiv, a koji služi za identifikaciju ovlaštenika i autorizaciju kod transakcija koje uvjetuju identifikaciju i autorizaciju PIN-om.

**Personalizirana sigurnosna vjerodajnica** jesu personalizirana obilježja koje pružatelj platnih usluga daje korisniku platnih usluga u svrhu autentifikacije.

**Autentifikacija** je postupak provjere identiteta Korisnika ili valjanosti određenog platnog instrumenta, a koji uključuje provjeru personaliziranih sigurnosnih vjerodajnica Korisnika.

**Pouzdana autentifikacija** klijenta je autentifikacija na osnovi uporabe dvaju ili više elemenata koji pripadaju u kategoriju znanja (nešto što samo korisnik zna), posjedovanja (nešto što samo korisnik posjeduje) i svojstvenosti (nešto što korisnik jest) koji su međusobno neovisni.

**Važeća identifikacijska isprava** - u smislu ovih Općih uvjeta je osobna iskaznica i putovnica.

**JEDINSTVENI REGISTAR RAČUNA** – jest elektronička baza podataka koju vodi Financijska Agencija, a koja sadrži račune poslovnih subjekata, građana Republike Hrvatske, jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave te račune Hrvatske narodne banke, račune banaka, stambenih štedionica i kreditnih unija.

**Zakon o platnom prometu** – Zakon o platnom prometu (NN 66/18) sa svim pripadajućim izmjenama i dopunama.

---

**Pojmovi vezano za uslugu 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.

**Poslovna 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 eurima 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 računa i obavljanju poslova platnog prometa (u daljnjem tekstu: Ugovor) 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 Nacionalnoj klasifikaciji djelatnosti (skraćeno: NKD), osim nerezidenata, i podatke o stvarnim vlasnicima.

Banka može Poslovnom subjektu otvoriti račun za redovno poslovanje, račune organizacijskih dijelova poslovnog subjekta i račune za posebne namjene. Svi navedeni računi otvaraju se kao multivalutni, odnosno broj računa isti je za eure 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 dubinsku analizu Klijenta, a sukladno Zakonu o sprječavanju pranja novca i financiranja 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 provedbe Zakona o administrativnoj suradnji u području poreza koji uređuje administrativnu suradnju u području poreza između Republike Hrvatske i država članica Europske unije te automatsku razmjenu informacija o financijskim računima između Republike Hrvatske i drugih jurisdikcija, u okviru tzv. Common Reporting Standarda (CRS), u svrhu otkrivanja i istraživanja prijevара 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 diskrecijsko pravo bez obrazloženja odbiti zahtjev klijenta za zasnivanjem poslovnog odnosa s Bankom bilo koje vrste ili prekinuti već prethodno uspostavljen poslovni odnos.

Banka je dužna institucijama za platni promet, malim institucijama za platni promet, institucijama za elektronički novac i malim institucijama za elektronički novac na njihov zahtjev otvarati račune za plaćanje i pružati usluge povezane s tim računom. U slučaju odbijanja otvaranja takvog računa, Banka je dužna dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci obavijest s obrazloženjem odbijanja.

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. Klijent je dužan predati sve podatke i dokumentaciju koja je Banci potrebna za vođenje registra računa za plaćanje u skladu s pozitivnim propisima, U protivnom Banka zadržava pravo ne sklopiti Okvirni ugovor, odnosno otkazati postojeći.

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).

Klijent je obavezan u roku od 8 (osam) dana u pisanom obliku obavijestiti Banku o svakoj promjeni osobnih podataka, statusnih prilika, kontakt podataka preko kojih Banka komunicira s Klijentom (adresu, broj mobilnog/ fiksnog telefona, adresu elektroničke pošte) te ostalih podataka, a posebice podataka na osnovu kojih mu je otvoren račun/depozit u Banci, odobren kredit ili ugovorena neka druga usluga, osim ako izrijeком nije drugačije ugovoreno. Banka može Klijentu privremeno onemogućiti ugovaranje proizvoda i usluga Banke te raspolaganje sredstvima po računu ukoliko ne raspolaže podacima o Klijentu i/ili isti podaci nisu ažurni i/ili Klijent iste ne dostavi Banci na njen pisani ili usmeni zahtjev u roku određenom tim zahtjevom, a koje podatke je Banka dužna pribavljati sukladno važećim propisima ili su takvi podaci prema ocjeni Banke potrebni za procjenu rizika i poduzimanje mjera za njihovo smanjenje sukladno propisima o sprječavanju pranja novca.

### **Identifikacija Poslovnog subjekta i ugovorna dokumentacija**

Poslovni odnos s pravnom osobom moguće je uspostaviti isključivo u nazočnosti zakonskog zastupnika. Uspostava poslovnog odnosa s pravnom osobom u njezinoj nenazočnosti (eng. non-face to face) izričito je zabranjena (bez prisutnosti zakonskog zastupnika ) osim ukoliko se radi o identifikaciji putem treće osobe ili temeljem kvalificiranog certifikata za elektronički potpis ili pečat te na temelju video elektroničke identifikacije.

Banka će Poslovnom subjektu otvoriti transakcijski račun temeljem popunjenog i ovjerenog Zahtjeva za otvaranje transakcijskog računa te 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, ako se poslovni subjekt ne upisuje u registar i nije osnovan temeljem zakona,
- izvod iz zakona, ako je Poslovni subjekt osnovan temeljem zakona,
- Obavijest o razvrstavanju prema Nacionalnoj klasifikaciji djelatnosti (NKD) od Državnog zavoda za statistiku za pravne osobe, a obrtnici – Obrtnice

(gore navedenu dokumentaciju Poslovni subjekt dužan je predočiti u izvorniku, s time da Banka zadržava preslike, a predočenu dokumentaciju vraća Poslovnom subjektu.) Predmetna dokumentacija ne smije biti starija od tri mjeseca od dana izdavanja.



- 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
- dokumentacija koju propisuje Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i dokumentacija propisana temeljem FATCA-e i CRS-a
- Informativni predložak za deponente
- akt o osnivanju ili izvadak iz knjige poslovnih udjela (ukoliko poslovni subjekt ima više od jednog vlasnika)
- Izvadak iz registra stvarnih vlasnika koji ne smije biti stariji od 30 dana
- upitnik za politički izložene osobe, ukoliko se stvarni vlasnik/vlasnici izjasne u Zahtjevu za otvaranje transakcijskog računa da su politički izložene osobe.

Banka će Poslovnom subjektu nerezidentu otvoriti transakcijski račun na osnovu dokumentacije:

- izvadak iz nadležnog registra koji mora biti na hrvatskom jeziku ili preveden na hrvatski jezik od strane ovlaštenog sudskog tumača. Umjesto izvornika može se prihvatiti ovjerena preslika isprave ili izvod iz registra nadležnog tijela koji je ovjerio javni bilježnik. Predmetna dokumentacija ne smije biti starija od tri mjeseca od dana izdavanja
- posljednje financijsko izvješće o poslovanju nerezidenta u matičnoj zemlji ili u zemlji u kojoj obavlja registriranu djelatnost, koje je ovjerala revizorska kuća ili zaprimilo porezno tijelo.

Ako nerezident nema obvezu izrađivanja financijskog izvještaja u matičnoj zemlji dostavlja dokument o plaćenom porezu. Nerezident koji posluje kraće od godinu dana podnosi financijsko izvješće o poslovanju za proteklo razdoblje poslovanja u tekućoj godini. Gore navedenu dokumentaciju poslovni subjekt dužan je predočiti u izvorniku, s time da Banka zadržava preslike, a predočenu dokumentaciju vraća poslovnom subjektu).

- uvjerenje Porezne uprave o dodijeljenom OIB-u
- 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,
- upitnik za politički izložene osobe, ukoliko se stvarni vlasnik/vlasnici izjasne u Zahtjevu za otvaranje transakcijskog računa da su politički izložene osobe
- 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
- dokumentacija koju propisuje Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i dokumentacija propisana temeljem FATCA-e i CRS-a
- Informativni predložak za deponente.

Nerezident-poslovni subjekt je dužan dostavljati dokument iz stavka (3) podtočke 1. redovito jednom godišnje. Ako to nerezident ne učini do kraja godine, Banka zatvara račun nerezidenta. Nakon zatvaranja računa Banka će prenijeti sredstva na poseban račun banke do konačne isplate nerezidentu i o tome ga obavijestiti.

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

Banka neće otvarati transakcijski račun nerezidentima koji imaju sjedište i/ili posluju u offshore područjima.

Isto tako Banka neće otvarati transakcijski račun nerezidentima, a niti rezidentima čiji su stvarni vlasnici iz offshore područja, a koji imaju preko 10% udjela u vlasništvu.

Identitet fizičke osobe utvrđuje se uvidom u važeću identifikacijsku 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).

U slučaju promjene vlasničke strukture, Poslovni subjekt dužan je odmah bez odgode dostaviti Banci na propisani način novu poslovnu dokumentaciju kojom dokazuje promjenu.

Poslovni subjekt se obvezuje odmah izvijestiti Banku o svim promjenama nastalima u dokumentaciji iz Zahtjeva za otvaranje računa u Banci i ostale relevantne dokumentacije, a najkasnije u roku od 8 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 Bančnim evidencijama nastalima zbog nepravovremenog obavješćavanja Banke o promjenama nastalima u dokumentaciji.

Smatrat će se da su podaci promijenjeni tek onda kada Banka za njih sazna temeljem obavijesti klijenta i kada ih službeno evidentira.

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 Klijenta – 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, a koji je sastavni dio Ugovora.

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

### **III BANKOVNA TAJNA I ZAŠTITA OSOBNIH PODATAKA**

Bankovna tajna su svi podaci, činjenice i okolnosti koje je Banka saznala na osnovi pružanja usluga klijentima i u obavljanju poslova s pojedinačnim klijentom i Banka ih može otkriti samo u slučajevima i na način propisan zakonom.

Banka kao Voditelj obrade osobnih podataka pruža Ispitaniku informacije u skladu s 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).

Ispitanik je klijent ili druga fizička osoba čiji se osobni podaci obrađuju u sklopu usluge koja je regulirana ovim Općim uvjetima.

Podaci o Banci kao Voditelju obrade osobnih podataka: SLATINSKA BANKA d.d., Slatina, Vladimira Nazora 2, OIB: 42252496579, Tel. 033/637 000, Internet stranica: [www.slatinska-banka.hr](http://www.slatinska-banka.hr).

Kontakt podaci Službenika za zaštitu osobnih podataka: [szop@slatinska-banka.hr](mailto:szop@slatinska-banka.hr).

Pri prikupljanju osobnih podataka Banka klijentima, u skladu s navedenom Uredbom te Politikom zaštite osobnih podataka, pruža informacije koje obuhvaćaju informacije o Banci kao voditelju obrade, svrhama i pravnom temelju obrade osobnih podataka, kategorijama podataka koji se prikupljaju (kao što su osobni podaci potrebni za uspostavu poslovnog odnosa temeljem Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, podaci potrebni za izvršenje pojedinog ugovora, kako bi se poduzele radnje prije sklapanja ugovora ili ispunjavanja nekih drugih zakonskih obveza Banke kao voditelja obrade), razdoblju čuvanja podataka, primateljima podataka te o pravima u vezi zaštite osobnih podataka.

Klijent je suglasan da je Banka u svrhu sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, a sukladno pozitivnim propisima i poslovnoj praksi ovlaštena privremeno uskratiti Klijentu raspolaganje sredstvima na računu, odbiti provođenje naloga Klijenta, pozvati Klijenta da dopuni i obrazloži svoj zahtjev kao i poduzeti sve druge mjere i radnje propisane Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma te drugim pozitivnim propisima i aktima Banke. U skladu s posebnim mjerama koje propisuju nadležna međunarodna tijela, mjerodavno pravo i interne procedure i akti Banke, Banka zadržava pravo da ne uspostavi ili jednostrano prekine već postojeći poslovni odnos i/ili odbije izvršenje transakcije i/ili onemogućiti raspolaganje sredstvima i u slučaju kada se Klijent odnosno pravna ili fizička osoba koja se nalazi u vlasničkoj strukturi klijenta i/ili sudionik u transakciji nalazi na listi međunarodnih mjera ograničavanja i/ili međunarodnim sankcijskim listama Američke agencije za kontrolu inozemnih sredstava (OFAC) ili Europskoj sankcijskoj listi (EU) ili UN sankcijskoj listi ili internoj Crnoj listi.

Banka prikuplja i obrađuje osobne podatke u svrhu provedbe Zakona o administrativnoj suradnji u području poreza koji uređuje provedbu Sporazuma između Vlade Republike Hrvatske i Vlade Sjedinjenih Američkih Država o unaprijeđenju ispunjavanja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbi FATCA-e (zakona Sjedinjenih Američkih Država o ispunjavanju poreznih obveza s obzirom na račune u stranim financijskim institucijama, kojim se financijskim institucijama uvodi obveza izvješćivanja u odnosu na određene račune), što uključuje prikupljanje informacija, primjenu pravila dubinske analize, utvrđivanje računa o kojima se izvješćuju Sjedinjene Američke Države te izvješćivanje Ministarstva financija o njima.

Banka prikuplja i obrađuje osobne podatke i u svrhe provedbe Zakona o administrativnoj suradnji u području poreza koji uređuje administrativnu suradnju u području poreza između Republike Hrvatske i država članica Europske unije te automatsku razmjenu informacija o financijskim računima između Republike Hrvatske i drugih jurisdikcija, u okviru tzv. Common Reporting Standarda (CRS), što uključuje prikupljanje informacija iz članka 26. Zakona u skladu s pravilima izvješćivanja i pravilima dubinske analize, utvrđivanje računa o kojima se izvješćuju te izvješćivanje Ministarstva financija, Porezne uprave o njima.

Banka zadržava pravo odbiti uspostavu poslovne suradnje i/ili ugovaranje usluge koja je regulirana ovim Općim uvjetima, ako klijent odbije dati podatke koji su potrebni za sklapanje ili izvršenje ugovora i/ili odbije dati podatke koji su potrebni za ispunjenje pravnih obveza Banke kao voditelja obrade.

Banka ima diskrecijsko pravo da bez obrazloženja odbije zahtjev Klijenta za zasnivanjem poslovnog odnosa s Bankom bilo koje vrste ili prekinuti već prethodno uspostavljen poslovni odnos.

Osobni podaci koje je Ispitanik dao Banci ili kojima Banka raspolaže na temelju poslovnog odnosa s Ispitanikom mogu biti stavljeni na uvid ili prosljeđeni drugim fizičkim ili pravnim osobama koje Banci pružaju različite usluge kako bi se omogućilo provođenje aktivnosti Banke. Nadalje, osobni podaci Ispitanika mogu biti prosljeđeni Ministarstvu financija, Hrvatskoj narodnoj banci, Financijskoj agenciji ili drugom nadležnom tijelu u svrhu dostave propisanih izvještaja ili ispunjenja zakonskih obveza kada je zakonom propisana obveza dostave takvih podataka, te drugim primateljima u skladu s člancima 156. – 158. Zakona o kreditnim institucijama koji reguliraju bankovnu tajnu te slučajeve na koje se ne odnosi obveza Banke da čuva bankovnu tajnu.

Osobni podaci Ispitanika čuvaju se sukladno rokovima određenim Zakonom o kreditnim institucijama, Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i ostalim važećim propisima.

Vezano uz zaštitu osobnih podataka, Ispitanik ima slijedeća prava: pravo na pristup, pravo na ispravak, pravo na brisanje, pravo na ograničenje obrade, pravo na prenosivost podataka i pravo na prigovor. Detaljnija objašnjenja vezana uz ostvarivanje prava ispitanika navedena su u Politici zaštite osobnih podataka Banke.

Ukoliko se obrada osobnih podataka Ispitanika temelji na privoli, Ispitanik u svakom trenutku može povući danu privolu, ali to neće utjecati na zakonitost obrade koja se temeljila na privoli prije nego li je ona povučena.

Ispitanik također ima pravo na podnošenje pritužbe nadzornom tijelu (Agencija za zaštitu osobnih podataka - AZOP).

Informacije o obradi osobnih podataka Banka Ispitaniku pruža prilikom zaključenja ugovora, zaprimanja zahtjeva za ugovaranje usluge ili u drugim slučajevima kada prikuplja njegove osobne podatke, te su iste navedene u zahtjevu/obrascu/ugovoru ili drugom dokumentu putem kojeg se podaci prikupljaju kao i u Politici zaštite osobnih podataka Banke koja je Ispitanicima dostupna na Internet stranici Banke [www.slatinska-banka.hr](http://www.slatinska-banka.hr), u sjedištu Banke te u poslovnicama Banke..

#### **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.

Promjena ovlaštenika primjenjivat će se od datuma kada Banka odobri izmjenu obrasca Prijava potpisa upisom datuma na predmetnom obrascu.

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.

Ovlaštenje za raspolaganje po računu prestaje pisanim odreknućem ovlaštenika, smrću ili gubitkom poslovne sposobnosti ovlaštenika kao i temeljem drugih odluka nadležnih tijela. Opoziv se može izvršiti i dostavom nove Prijave potpisa na obrascu Banke. Dostavom nove Prijave potpisa opozivaju se sva ovlaštenja iz prethodno dostavljene Prijave potpisa. Opoziv, odreknuće te pravomoćno rješenje o oduzimanju ili ograničenju poslovne sposobnosti ovlaštenika i eventualno druge odluke nadležnih tijela proizvode učinak prema Banci od trenutka kada ih je Banka zaprimila, a najkasnije sljedeći radni dan od primitka istih.

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.

U slučaju izmjene osobnih podataka ovlaštenika (izmjene osobne iskaznice, adrese, prezimena i ostalo), Klijent je dužan Banci podnijeti Zahtjev za izmjenama po transakcijskom računu-Prijave potpisa te deponirati novu prijavu potpisa.

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 Kartica.

Klijent Naloga za plaćanje u papirnatom obliku zadaje u poslovnoj mreži Banke. Naloga za plaćanje kojim se iniciraju nacionalne platne transakcije u eurimamože, 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 i adresa
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 (Datum valute)
11. Šifru namjene plaćanja.

Nalog za plaćanje mora najmanje sadržavati popunjene elemente iz točaka 1., 4., 5., 6.,7. i 10.

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., 7. i 10.

U slučaju prenošenja novčanih sredstava s računa, provjera identiteta može se smatrati obavljenom:

- ako je provjera identiteta platitelja izvršena prilikom otvaranja računa,
- ako je za platitelja naknadno provedena dubinska analiza sukladno Zakonu.

Ako je transakcija elektronički prijenos novca - odljev iz Banke u iznosu > 1 000 EUR odnosno protuvrijednost u drugoj valuti ili se prijenos obavlja u više transakcija koje su međusobno očigledno povezane (isti platitelj) a ukupan je iznos > 1 000 EUR odnosno protuvrijednost u drugoj valuti, Banka mora:

- osigurati da su u prijenosima novčanih sredstava priloženi svi podaci o platitelju
- verificirati informacije o platitelju na temelju dokumenata
- osigurati da su prijenosima novčanih sredstava priloženi potrebni podaci o primatelju

Isto tako Banka mora prije prenošenja novčanih sredstava provjeriti točnost informacija na temelju dokumenata, podataka ili informacija pribavljenih iz pouzdanog i neovisnog izvora.

Verifikacija novčanih sredstava je obavljena kada:

- je identitet platitelja provjeren u skladu s čl. 13. Direktive 2015/849
- se na platitelja primjenjuje čl. 14. st.5. Direktive 2015/849

Banke će odbiti izvršenje transakcije odnosno prijenos novčanih sredstava koji ne sadrži potpune podatke o platitelju odnosno ako nemože izvrši dubinsku analizu stranke prilikom izvršavanja povremene transakcije koja predstavlja prijenos novčanih sredstava u iznosu

---

>1 000 EUR odnosno protuvrijednost u drugoj valuti.

Nalozi za plaćanje koji se odnose na platne transakcije podizanja i polaganja novčanih sredstava, obvezno moraju sadržavati elemente iz točaka 2./4., 5., 6. i 10.

Nalog za plaćanje koji se odnosi na isplatu s transakcijskog računa treba, uz obvezne elemente naloga za plaćanje, obavezno sadržavati osim imena i prezimena fizičke osobe kojoj se isplata vrši, naveden OIB/broj osobne iskaznice te potpis navedene fizičke osobe kojoj se isplata vrši.

Primatelj plaćanja fizička osoba s transakcijskog računa poslovnog subjekta može biti samo osoba koja je ovlaštenik na Prijavi potpisa.

Isplate s transakcijskog računa u iznosu od 3.000,00 eura poslovni subjekt sukladno Odluci o terminskom planu primitka i izvršenja platnih naloga klijenata Banke u platnom prometu u nacionalnoj valuti i Terminskim planom primitka i izvršenja deviznih platnih naloga klijenata Banke može ostvariti isti dan, a iznose veće od navedenih najkasnije u roku od 2 radna dana za eure te 3 radna dana za devize.

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

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 virtualni 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 za plaćanje samo u te svrhe. Poslovni subjekti su obvezni Banci dostaviti popis djelatnika koji će moći ovjeravati naloge za uplatu pologa, a koji će sadržavati ime i prezime djelatnika, adresu, OIB, broj osobne iskaznice i potpis djelatnika te koji mora biti ovjeren od strane osobe ovlaštene za zastupanje i pečatom Poslovnog subjekta. Uz Popis ovlaštenika za uplatu pologa utrška poslovnog subjekta potrebno je kopirati osobne iskaznice navedenih ovlaštenika na istom koje se smatraju sastavnim dijelom Popisa.

Ukoliko polog utrška donosi djelatnik ili druga fizička osoba koja nije na Popisu ovlaštenika za uplatu pologa utrška poslovnog subjekta a niti na Prijavi potpisa tada se u lijevom donjem kutu HUB obrasca upisuju sljedeći podaci:

Gotovinu polaže: ime i prezime

Broj osobne iskaznice

Potpis osobe donositelja nalog.

Na poleđini HUB obrasca također je potrebno upisati ime i prezime donositelja naloga te datum rođenja.

Sve ostale naloge za plaćanje obavezan je na provedbu dostaviti osoba koja je iste potpisala, a koja se nalazi na Prijavi potpisa.

Nalog za plaćanje koji glasi na poslovnog subjekta u korist transakcijskog računa primatelja, a nije naveden IBAN platitelja, nije dozvoljeno provoditi, dakle gotovinski nalozi za plaćanje (prijenos) koji glase na platitelja poslovnog subjekta (ne na fizičku osobu) nije dozvoljeno provoditi.

\*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 eurima kojima se uplaćuju prihodi proračuna i izvanproračunskih fondova, obvezni elementi Naloga za plaćanje 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 plaćanje u nacionalnim platnim transakcijama i to:

-za nacionalne platne transakcije u eurima, kod Naloga za plaćanje kojima se uplaćuju prihodi proračuna i izvanproračunskih fondova, obvezni elementi Naloga za plaćanje 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 eurima, u Nalogu za plaćanje 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 platitelj:

-odredi poziv na broj primatelja, a ne odredi model, Banka obvezno popunjava model na način: HR00.

-ne odredi poziv na broj primatelja, Banka obvezno popunjava model na način: 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 Kartica i drugim platnim instrumentima, 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).

Korisnik 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

u punom iznosu izvršene neautorizirane platne transakcije. Isto tako odgovara 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, a ako nije prijavio gubitak ili krađu.

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



Pružatelj platne usluge informiranja o računu smije pružati uslugu izvršenja platne transakcije samo uz izričitu suglasnost Korisnika, dužan je osigurati da personalizirane sigurnosne vjerodajnice korisnika platnih usluga nisu dostupne drugim osobama osim korisniku i izdavatelju personaliziranih sigurnosnih vjerodajnica, dužan je proslijediti personalizirane sigurnosne vjerodajnice sigurnim i efikasnim kanalima, smije pristupati samo informacijama s računa za plaćanje koje je za korištenje ove usluge odredio Korisnik i informacijama o platnim transakcijama povezanim s tim računima, dužan je upotrebljavati podatke, pristupati im te ih pohranjivati isključivo u svrhu pružanja usluge informiranja o računu koju je Korisnik izričito zatražio, u skladu s pravilima o zaštiti podataka, te ne smije zahtijevati osjetljive podatke o računima za plaćanje.

### **Izvršenje Naloga za plaćanje**

Zaprimljene Naloge za plaćanje Banka izvršava u skladu s objavljenim Terminskim planom primitka i izvršenja platnih naloga klijenta Banke. Ako Banka primi Nalog za plaćanje nakon vremena koje je u Terminskom planu primitka i izvršenja platnih naloga 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 eurima Klijent ne osigura pokriće za izvršenje cjelokupnog Naloga za plaćanje, 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.

### **Batch booking**

Klijent može zadati naloge za izvršenje nacionalnih platnih transakcija u eurima u elektroničkom obliku koristeći opciju „batch booking“ odnosno terećenje računa u ukupnom iznosu za određenu grupu naloga. Banka će izvršiti samo onu grupu naloga za koju je Klijent odredio terećenje svog računa u ukupnom iznosu



ukoliko su svi nalozi unutar te grupe ispravni i ukoliko je na računu Klijenta evidentirano pokriće za izvršenje cijele grupe naloga. U suprotnom, Banka će odbiti izvršenje cijele grupe naloga.

Banka će obraditi zaprimljene datoteke ukoliko su iste formirane sukladno uputama, pravilima i shemama, te drugim tehničkim pojašnjenjima za formiranje poruke pain.001, koje su javno dostupne na posebno formiranim stranicama za informiranje o SEPA projektu [www.sepa.hr](http://www.sepa.hr).

### **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 (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) 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 suglasnosti 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. Ako je platna transakcija inicirana preko pružatelja usluge iniciranja plaćanja, platitelj ne može opozvati Nalog za plaćanje nakon što je svoju suglasnost dao pružatelju usluge iniciranja plaćanja. 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, izvršiti sukladno vremenu zaprimanja poštujući i u skladu s Terminskim planom primitka i izvršenja platnih transakcija ovisno o vrsti, i to:

- Terminskim planom primitka i izvršenja platnih naloga klijenata Banke u platnom prometu u nacionalnoj valuti
- Terminskim planom primitka i izvršenja deviznih platnih naloga klijenata Banke

### **Raspolaganje 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 prijave 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 eurske 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.

Sredstvima na transakcijskom računu Poslovnog subjekta može raspolagati i Banka, bez suglasnosti Poslovnog subjekta, temeljem naloga zaprimljenih od Financijske agencije sukladno Zakonu o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima i svim njegovim budućim izmjenama i dopunama te drugih nadležnih tijela, sukladno važećim propisima.

Naplata po mjenicama i čekovima obavlja se sukladno važećim propisima.

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 eurima 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.

Banka će privremeno onemogućiti raspolaganje sredstvima na računu u slučaju prestanka pravne osobnosti klijenta, gubitka, nestanka ili krađe debitne kartice te na osnovi sudskog rješenja, odluka drugih nadležnih tijela i isprava temeljem kojih je Banka sukladno zakonu dužna izvršiti onemogućavanje raspolaganja sredstvima.

## **VI RASPOLOŽIVOST SREDSTAVA**

Za nacionalne platne transakcije u eurima 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 karticom i Općim uvjetima izdavanja i korištenja MBCARDMaestro kartice Slatinske banke d.d. za poslovne subjekte

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 poslovne subjekte.

## **VIII 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 poslovnim subjektima (u daljnjem tekstu: Odluka o tarifi naknada) te sukladno ugovornom odnosu s Poslovnim subjektom.

Naknade za provođenje platnih transakcija dospijevaju u trenutku provedbe transakcije. Izuzetak su naknade za nacionalne platne transakcije u eurima 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).

Banka može Poslovnom subjektu uskratiti, odnosno otkazati korištenje usluge Internet bankarstvo, Mobilno bankarstvo i SMS uslugu te eventualne druge ugovorene usluge po transakcijskom računu u slučaju kada Banka prema Klijentu ima dospjela nenaplaćena potraživanja po osnovi naknade za obavljeni platni promet po transakcijskom računu, odnosno potraživanja po ostalim osnovama, kao i slučaju sumnje o zlouporabi korištenja navedenih usluga, o čemu će pisanim putem obavijestiti Klijenta.

#### **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 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 poslovnim subjektima.

Naknade za pojedine vrste usluga u obavljanju platnog prometa s inozemstvom u poslovanju s poslovnim subjektima su promjenjive, a trenutno važeće naknade dostupne su na web stranici Banke ([www.slatinska-banka.hr](http://www.slatinska-banka.hr)) i u svim poslovnicama 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 eure 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 međunarodno plaćanje u inozemstvo s opcijom «OUR» tj. kada Poslovni subjekt kao nalogodavac snosi i sve troškove inozemne banke.

Za nacionalna i prekogranična plaćanja isključivo se koristi troškovna opcija SHA.

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.

## **IX OVLASTI BANKE ZA RASPOLAGANJE SREDSTVIMA NA RAČUNU**

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

Prihvatom ovih Općih uvjeta Klijent daje suglasnost da Banka pogrešno knjiženje terećenja ili odobrenje računa izvršeno bez naloga Klijenta, a koje je posljedica pogreške Banke ili njezinih vanjskih izvršitelja, može otkloniti suprotnim knjiženjem ili storniranjem. O navedenim knjiženjima Banka Klijenta obavještava na ugovoreni način, putem izvoda prometa po računu ili drugi ugovoreni način. Dodatno, Klijent može na zahtjev, dobiti informacije u poslovnica Banke.

Banka zaprima i izvršava naloge za plaćanje zakonskih obveza i javnih prihoda koje su zadali ovlašteni organi, naloge za naplatu vrijednosnih papira i instrumenata osiguranja plaćanja te naloge s naslova izvršenja sudskih odluka i drugih ovršnih isprava, sukladno zakonskoj regulativi.

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. Banka je u postupku ovrhe na novčanim sredstvima korisnika samo izvršitelj naloga nadležnog tijela i pri tome ne utvrđuje niti provjerava odnose između Klijenta i osobe koja je u nalogu naznačena kao vjerovnik. Banka ne odgovara korisniku za štetu koja bi mu nastala zbog provedbe nezakonitog ili nepravilnog naloga nadležnog tijela.

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 prijave 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.

Klijent je dužan vratiti novčana sredstva koja su na njegov račun za plaćanje upućena bez pravne osnove te potpisom Okvirnog ugovora o platnim uslugama, neopozivo i bezuvjetno ovlašćuje Banku da pogrešno uplaćena sredstva prenese s njegova računa na račun na koji su sredstva trebala biti prvobitno uplaćena.

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

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

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.

---

### **Naplate u stranoj gotovini**

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

### **Plaćanje u inozemstvo**

Plaćanje u inozemstvo može se obaviti doznakom,, dokumentarnim akreditivom, i na druge načine, sukladno važećim propisima.

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

Ispravne naloge za plaćanje Banka izvršava putem SWIFT-a, EuroNKS i Target2 sustava u skladu s Terminskim planom primitka i izvršavanja naloga koji je sastavni dio ovih Općih uvjeta.

### **Pod ispravnim Nalogom za plaćanje smatra se nalog** koji sadrži propisane podatke:

- naziv banke koja ispostavlja nalog,
- naziv banke koja prima nalog,
- BIC banke primatelja plaćanja/ako nema BIC-kompletni podaci o banci primatelja (samo za međunarodne)
- broj reference (samo kod prijenosa s posebnih deviznih računa),
- datum valute, oznaku valute i iznos,
- naziv i broj računa nalogodavatelja/IBAN ,
- naziv i broj računa primatelja/IBAN,
- informaciju o pokriću;
- koji je ovjerila (potpis i pečat) 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 za prekogranična i međunarodna plaćanja te za istinitost posla.

Isprave iz kojih je vidljiva osnova i obveza plaćanja

- **Kod tekućih poslova** bez obzira na način dostave naloga Banci, Poslovni subjekt ne dostavlja u Banku isprave kojima se dokazuje obveza i osnova plaćanja. Poslovni subjekt je dužan 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 eurima 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 2.000,00 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 2.000,00 EUR moguće je koristiti prodajni tečaj ili povlašten tečaj dogovoren sa Sektorom financijskih tržišta, ako nije drugačije ugovoreno.

Banka može odobriti dogovoren tečaj za prodaju deviza i u iznosu manjem od 2.000,00 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, već Općim uvjetima za korištenje Internet bankarstva za poslovne subjekte i Općim uvjetima za korištenje usluge Mobilnog bankarstva za poslovne subjekte.

### **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.

## **X 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 eurske protuvrijednosti Banka može izvršiti isplatu eurske protuvrijednosti u korist transakcijskog računa Poslovnog subjekta ili druge pravne osobe, sukladno primljenim instrukcijama.

Pri konverziji deviza u eure 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 finansijskih tržišta.

Isplatu eurske 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 poslovnim subjektima 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 Poslovnog subjekta 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, ovjeren (potpisan od ovlaštene osobe i s otisnutim pečatom),
- dokaz o osiguranom pokriću (deviznom ili eurskom) za traženu stranu gotovinu i naknadu Banke.

## **XI 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 financijskih tržišta.

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 financijskih tržišta smatra se zaključenom nakon što se Banka i Klijent dogovore o sljedećim bitnim elementima transakcije koji su sastavni dio Zaključnice:

- datum ugovaranja transakcije
- datum
- dogovoreni tečaj
- valuta i iznos kupljene valute te eurska protuvrijednost
- valuta i iznos prodane valute te eurska protuvrijednost

- 
- instrukcije za plaćanje.

Zaključnicu Banka dostavlja Klijentu na ovjeru (potpis i pečat). Klijent je obvezan izvršiti provjeru svih elemenata sadržanih u Zaključnici i u slučaju da isti ne odgovaraju ugovorenim, obvezan 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 ovjerene 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 dospijea (namire) kupoprodaje valuta.

## **XII OBAVJEŠTAVANJE I OSTALA KORESPONDENCIJA**

Banka će Klijentu za sve vrijeme trajanja okvirnog ugovora bez odgađanja dati Klijentu primjerak Okvirnog ugovor a i/ili Općih uvjeta na papiru ili drugom trajnom nosaču podataka.

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 obvezan 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, e-mail 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 izvatkom, kojeg dostavlja u skladu s uputama Poslovnog subjekta na Zahtjevu za otvaranje i vođenje transakcijskog računa ili na Zahtjevu za promjenom po transakcijskom računu u slučaju promjene načina dostave izvatka za transakcijski račun u odnosu na postojeći status.

---

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 izvratci o promjenama ne dostavljaju.

Prigovori s naslova evidentiranih transakcija, Poslovni subjekt može uputiti Banci pisanim putem Sektoru platnog prometa (Vladimira Nazora 2, Slatina) ili putem fax-a 033/637-049 te na mail: 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 FINA-i te je suglasan da FINA 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.

Jezik na kojem će se dostavljati podaci je hrvatski jezik. Isprave i obavijesti koje Klijent dostavlja na stranom jeziku, dužan je dostaviti Banci i na ovjerenom prijevodu na hrvatski jezik.

U slučaju spora između banke i Klijenta smatrat će se da je Banka izvršila sve svoje zakonske i ugovorne obveze informiranja Klijenta ukoliko je informiranje izvršeno na ugovoreni način te ukoliko Klijent smatra drugačije, dužan je isto i dokazati.

### **XIII PRIGOVORI**

Platitelj je dužan izvijestiti Banku o neautoriziranoj ili neizvršenoj platnoj transakciji ili o neurednom ili nepravodobnom izvršenju platne transakcije odmah po saznanju, a najkasnije u roku od 13 mjeseci od dana zaprimanja naloga, pod prijetnjom gubitka prava na povrat i drugih prava propisanih zakonom. Uz obavijest platitelj je dužan dostaviti Banci informacije o platnoj transakciji, radi identifikacije iste. Banka omogućava svakodobnu raspoloživost sredstava za primitak ove obavijesti osobno u poslovnim jedinicama Banke, poštom na adresu Slatinska banka d.d., Vladimira Nazora 2, 33520 Slatina-Sektor platnog prometa, elektroničkim putem na adresu platni-promet@slatinska-banka.hr. ili na broj tel. 033/637-034. Na platiteljev zahtjev i neovisno o svojoj odgovornosti Banka je dužna poduzeti razumne mjere radi utvrđivanja tijeka novčanih sredstava i o rezultatima izvijestiti platitelja.

Ako korisnik platne usluge osporava da je autorizirao izvršenu platnu transakciju ili tvrdi da platna transakcija nije uredno ili na vrijeme izvršena, a Banka ne dokaže da je autentifikacija platne transakcije bila provedena, da je platna transakcija autorizirana, pravilno evidentirana i proknjižena, da na izvršenje platne transakcije nije utjecao tehnički kvar ili neki drugi nedostatak dužna je platitelju odmah, a najkasnije do kraja prvoga radnog dana nakon dana primitka platiteljeve obavijesti, izvršiti povrat iznosa transakcije, uračunavajući u povrat i sve naknade koje je u vezi s izvršenom neautoriziranom platnom transakcijom naplatila, uvećano za pripadajuće kamate.

Ako je za iznos neautorizirane platne transakcije terećen račun za plaćanje platitelja, platiteljev pružatelj platnih usluga dužan je u roku odmah, a najkasnije do kraja prvoga radnog dana nakon dana primitka platiteljeve obavijesti, dovesti taj račun u stanje koje bi odgovaralo stanju tog računa da neautorizirana platna transakcija nije bila izvršena, pri čemu datum valute odobrenja računa za plaćanje platitelja ne smije biti kasniji od datuma na koji je taj račun terećen za iznos neautorizirane platne transakcije.

Prethodno navedeno vrijedi i ukoliko je neautorizirana platna transakcija izvršena na način da je inicirana preko pružatelja usluge iniciranja plaćanja. U tom slučaju Pružatelj usluge iniciranja plaćanja dužan je na

zahtjev Banke kao pružatelja platne usluge koji vodi račun dokazati da je, u okviru usluge koju on pruža, platna transakcija bila autentificirana, da je platna transakcija bila pravilno evidentirana te da na izvršenje platne transakcije nije utjecao tehnički kvar ili neki drugi nedostatak usluge koju je on pružio. Ako je pružatelj platne usluge iniciranja plaćanja odgovoran za neautoriziranu platnu transakciju, za neizvršenje, neuredno izvršenje ili zakašnjenje s izvršenjem, dužan je Banci kao pružatelju platne usluge koji vodi račun, na njezin zahtjev, odmah naknaditi iznos neautorizirane platne transakcije i druge iznose koje je s tog osnova ovaj platio svom korisniku platnih usluga, uključivo i iznos štete nastale radi neprimjene pouzdane autentifikacije i druge pretrpljene štete.

Ako Banka dokaže da je primatelj plaćanja primio iznos platne transakcije u skladu s Nalogom za plaćanje i da je platna transakcija izvršena prema jedinstvenoj identifikacijskoj oznaci koju je naveo platitelj, nije dužna Korisniku izvršiti povrat. Banka nije dužna izvršiti povrat novčanih sredstava ako ima opravdan razlog za sumnju na prijevaru i ako o navedenom razlogu obavijesti Hrvatsku narodnu banku. Korisnik odgovara za izvršene neautorizirane platne transakcije ako je izvršenje posljedica zlouporabe platnog instrumenta. Korisnik ne odgovara za neautorizirane platne transakcije ako su neautorizirane platne transakcije:

- ako gubitak, krađu ili zlouporabu platnog instrumenta Korisnik nije mogao otkriti prije izvršenja neautorizirane platne transakcije,
- ako su neautorizirane platne transakcije posljedica radnje ili propusta zaposlenika pružatelja platne usluge ili subjekta kojemu su njegove aktivnosti eksternalizirane,
- ako Banka nije osigurala odgovarajuća sredstva za svakodnevno obavješćavanje o gubitku, krađi ili zlouporabi platnog instrumenta ili njegovu neovlaštenom korištenju,
- ako Banka kao pružatelj platne usluge platitelja ne zahtjeva ili pružatelj platne usluge primatelja plaćanja ne primjeni traženu pouzdanu autentifikaciju klijenta i
- za neautorizirane platne transakcije koje su izvršene nakon što je Korisnik izvršio prijavu gubitka, krađe, neovlaštenog korištenja i zlouporabe platnih instrumenata, osim ako je postupao s namjerom prijave.

Banka ne odgovara Korisniku za povrat niti za neizvršenje platne transakcije:

- ako je neizvršenje, neuredno izvršenje ili izvršenje sa zakašnjenjem autorizirane platne transakcije ili izvršenje neautorizirane platne transakcije posljedica izvanrednih i nepredvidljivih okolnosti na koje Banka ne može ili unatoč svim naporima ne uspijeva utjecati
- ako je korisnik dostavio Banci na izvršenje krivotvoren Nalog za plaćanje
- ako obveza izvršenja platne transakcije proizlazi iz zakona ili drugog propisa koji obvezuju Banku - ako korisnik nije obavijestio Banku o neautoriziranoj i/ili neizvršenoj platnoj transakciji i/ili neuredno izvršenoj platnoj transakciji i/ili platnoj transakciji izvršenoj sa zakašnjenjem, odmah nakon što je ustanovio da je došlo do takvih platnih transakcija, a najkasnije u roku od 13 mjeseci od dana zaprimanja naloga.

Korisnik nema pravo tražiti povrat novčanih sredstava od Banke za izvršenu autoriziranu platnu transakciju na teret računa Korisnika, a koja je inicirana od strane ili preko primatelja plaćanja. Korisnik može tražiti povrat novčanih sredstava od primatelja plaćanja.

Platitelj može prigovor/pritužbu uputiti i Hrvatskoj narodnoj banci, uz dostavu očitovanja i dokaza.

Platitelj može Hrvatskoj narodnoj banci uputiti pritužbu protiv Banke ako smatra daje postupljeno protivno Uredbi (EZ) br. 924/2009 ili Uredbi (EU) br. 260/2012 odnosno suprotno odredbama 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 ovih Općih uvjeta, pokrenut će protiv Banke prekršajni postupak pred Ministarstvom financija, Financijskim inspektoratom.

Hrvatska narodna banka obavijestit će podnositelja pritužbe o svom nalazu.

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

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, Financijske agencije, TARGET2-HR, SEPA-e i/ili SWIFT-a, i svih drugih događaja čiji se nastanak ne može pripisati Banci.

### **Pritužbeni postupci**

Korisnik platne usluge koji smatra da je Banka prekršila bilo koju od odredaba Zakona o platnom prometu ili Zakona o provedbi Uredbi Europske unije iz područja platnog prometa kao i Uredbe (EZ) br. 924/2009 ili Uredbe (EU) br. 260/2012 koje se odnose na obveze informiranja ili odredbe koje se odnose na prava i obveze u vezi s pružanjem i korištenjem platnih usluga, odnosno da se Banka ne pridržava ugovora ili ovih Općih uvjeta, može Banci uputiti prigovor. Prigovor se podnosi u pisanom obliku u poslovnim jedinicama Banke, poštom na adresu Slatinska banka d.d., Vladimira Nazora 2, 33520 Slatina-Sektor platnog prometa ili elektroničkim putem na adresu: platni-promet@slatinska-banka.hr. uz obvezan prilog naloga i potvrde o transakciji. Na prigovor je Banka dužna korisniku platnih usluga dostaviti konačan odgovor najkasnije u roku od deset dana od dana zaprimanja prigovora. Iznimno, ako Banka ne može dati odgovor u roku od 10 dana od zaprimanja prigovora zbog razloga koji su izvan kontrole pružatelja platnih usluga, dužna je korisniku platnih usluga u tom roku od 10 dana dostaviti privremeni odgovor u kojem se navode razlozi kašnjenja odgovora na prigovor i rok za dostavu konačnog odgovora korisniku platnih usluga ne smije biti duži od 35 dana od dana zaprimanja prigovora.

Banka je dužna u konačnom odgovoru na prigovor uputiti korisnika na mogućnost pritužbe Hrvatskoj narodnoj banci.

## **XVI 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 15 (petnaest) dana 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 podmiriti 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 dostavom otkaznog pisma preporučenom poštanskom pošiljkom s povratnicom na adresu Klijenta naznačenu u ugovoru ili na drugu adresu o kojoj je Klijent prethodno pisanim putem obavijestio Banku odnosno posljednu adresu Poslovnog subjekta koja je poznata Banci, , dok će se, u slučaju ukoliko se otkazno pismo vrati Banci s naznakom odselio/obaviješten nije podigao pošiljku/umro ili neki drugi razlog neuspješne dostave, Ugovor smatrat otkazanim danom otpremanja otkaznog pisma preporučenom poštanskom pošiljkom s povratnicom na posljednu adresu Poslovnog subjekta koja je poznata Banci, te otkazni rok u tom slučaju počinje teći danom predaje preporučene pošiljke na pošti.

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.

Banka može jednostrano otkazati Ugovor, bez obzira da li je isti sklopljen na određeno ili neodređeno vrijeme, bez navođenja razloga, uz otkazni rok od jednog mjeseca.

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 obvezan 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 eure 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 računa onemogućiti 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 i otkazuje sve ugovorene usluge (Internet bankarstvo, Mobilno bankarstvo, SMS, trajni nalozi i dr.).

Poslovni subjekt obvezan 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 eure 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.



Transakcijski račun pravne osobe ne smije se zatvoriti ako u Jedinostvenom registru računa ima oznaku blokade, a nema otvoren niti jedan drugi račun u banci/bankama te nije brisan iz odgovarajućeg Registra (Sudski registar, Registar udruga itd.).

Zatvaranje računa odnosno depozita provodi se na zahtjev Klijenta pod uvjetom da su po računu podmirene sve dospjele obveze te vraćeni instrumenti raspolaganja sredstvima po računu. Klijentov opunomoćenik ne može zatvoriti račun bez specijalne punomoći Klijenta kojom ga Klijent ovlašćuje na zatvaranje računa. U slučaju naknadnih terećenja računa koja su zadana od strane Klijenta prije zatvaranja računa, takva naknadna terećenja teretit će Klijenta i predstavljati njegovu naknadno dospjelu obvezu.

Banka može zatvoriti račun i vlastitom inicijativom ukoliko na računu nije bilo priljeva ili odljeva, osim pripisa kamate, u određenom razdoblju sukladno aktima Banke.

## **XV 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, , 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 i/ili CRS 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.

## **XVI ZAVRŠNE ODREDBE**

Vlasnik računa je u obvezi odmah, pisanim putem obavijestiti Banku o svim promjenama osobnih podataka, podataka o punomoćnicima te drugih podataka koji se odnose na transakcijski račun ili pojedinu dodatnu uslugu, ako ugovorom o transakcijskom računu ili ugovorom za pojedinu dodatnu uslugu nije ugovoren drugačiji rok. Banka ne odgovara za štetu koja bi Vlasniku računa ili nekom trećem mogla nastati zbog kršenja ove obveze.

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 ugovorenih s Bankom.

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

Sastavni dio ovih Općih uvjeta je: Terminski plan primitka i izvršenja platnih transakcija (Terminski plan primitka i izvršenja platnih naloga klijenata Banke u platnom prometu u nacionalnoj valuti i Terminski plan primitka i izvršenja deviznih platnih naloga klijenata Banke), i Tarifa naknada u poslovanju Banke s poslovnim subjektima.

Sukladno odredbama Zakona o platnom prometu isključuje se primjena sljedećih odredbi istoga:

- Glava II OBVEZE INFORMIRANJA KORISNIKA PLATNIH USLUGA – izuzev članka 19. i članka 20, odnosno svih odredbi te Glave koje se odnose na obveze Drugog pružatelja platnih usluga
- članak 34. Suglasnost i opoziv suglasnosti – stavci 7. i 8.
- članak 48. Povrat novčanih sredstava za autorizirane platne transakcije koje je inicirao primatelj plaćanja ili su inicirane preko primatelja plaćanja – u cijelosti (ne primjenom ovog članka isključuje se pravo na povrat novčanih sredstava autorizirane platne transakcije koje je inicirao primatelj plaćanja ili su inicirane preko primatelja plaćanja)
- članak 49. Zahtjev za povrat novčanih sredstava za autorizirane platne transakcije koje je inicirao primatelj plaćanja ili je inicirana preko primatelja plaćanja
- članak 52. Neopozivost naloga za plaćanje – stavak 6. (u slučaju izravnog terećenja pružatelj platnih usluga koji je dostupan online dužan je omogućiti platitelju opoziv naloga za plaćanje online.)
- članak 58. Odgovornost pružatelja platnih usluga za izvršenje platne transakcije koju je inicirao platitelj
- članak 59. Odgovornost pružatelja platnih usluga za izvršenje platne transakcije koju je inicirao primatelj plaćanja ili koja je inicirana preko primatelja plaćanja

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.

Ovi Opći uvjeti primjenjivat će se na sve do sada sklopljene ugovore Banke i korisnika platnih usluga, kao i na ugovore koji će biti zaključeni nakon stupanja na snagu ovih Općih uvjeta, a koji ugovori se odnose ili imaju veze sa pružanjem platnih usluga definiranih zakonskim propisima.

Ukoliko Klijent do predloženog datuma početka primjene izmjena Općih uvjeta poslovanja ne dostavi Banci pisanu obavijest i njihovom neprihvatanju, smatrat će se da je Klijent suglasan s predloženim izmjenama.

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 ove Opće uvjete. Izmjenjene i/ili dopunjene Opće uvjete, Banka će učiniti dostupnim Poslovnom subjektu putem svojih distribucijskih kanala sve u skladu s glavom XIII. Ovih Općih uvjeta koje se odnose na izmjene, prestanak okvirnog ugovora i zatvaranje računa.

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 stupaju na snagu danom donošenja, a primjenjuju se od 01.01.2023. godine. Stupanjem na snagu ovih Općih uvjeta prestaju vrijediti Opći uvjeti poslovanja po transakcijskim računima poslovnih subjekata v14.00, broj 260/2020 od 14.04.2020. godine.

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

**SLATINSKA BANKA d.d.**