

OPĆI UVJETI POSLOVANJA

PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

Broj: 336-1/2025

**Verzija 14.07
rujan 2025.**

Na temelju odredbi članak 16. Statuta Slatinske banke d.d., a temeljem Zakona o platnom prometu i važećih zakonskih i podzakonskih propisa kao i Zakona 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, Uprava Banke na svojoj sjednici održanoj dana 16.09.2025. godine jednoglasno donosi sljedeće:

**OPĆE UVJETE
POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA
POSLOVNIH SUBJEKATA**

I. OPĆE ODREDBE

U skladu sa Zakonom o platnom prometu i Odlukom o načinu otvaranja transakcijskih računa, ovim Općim uvjetima poslovanja po transakcijskim računima poslovnih subjekata (dalje u tekstu: Opći uvjeti) utvrđuju se uvjeti kojima se uređuju postupci, međusobna prava i obveze SLATINSKA BANKA 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 – nepotrošača, 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, Direktive (EU) 2015/849 i Uredba (EU) 2015/847 i Zakona o SPNFT (NN 108/2017, NN 39/2019, NN 151/2022).

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, Izvatom iz Odluke o kamatnim stopama Banke za poslovne subjekte i Izvatom iz Odluke 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.

II. DEFINICIJE POJMOVA

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

internet: 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. 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.

Korisnik ili Klijent je poslovni subjekt, rezident ili nerezident – nepotrošač, kao korisnik usluga iz ovih Općih uvjeta koji s Bankom zaključi okvirni ugovor.

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 Banka zaključuje sa Klijentom, a 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 i pripadajućih Posebnih općih uvjeta za dodatne usluge koje ugovaraju Banka i Klijent.

Ugovor jest Ugovor o otvaranju i vođenju transakcijskog računa i obavljanju platnog prometa.

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) usmjerenom na sprječavanje američkih poreznih obveznika da izbjegnu plaćanje poreza, te u skladu s obvezama koje će preuzeti Republika Hrvatska međunarodnom 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.

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 izvršenju sudjeluje samo Banka ili Banka i pružatelj platnih usluga koji posluje u Republici Hrvatskoj.

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

Međunarodna platna transakcija je platna transakcija u čijem izvršenju 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 izvršenje u okviru kartične platne sheme.

U smislu ovih Općih uvjeta poslovanja, platnu karticu čini Visa Business Debit kartica. Poslovanje s debitnom karticom propisano Općim uvjetima izdavanja i korištenja Business Debit kartice 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.

SEPA instant kreditni transfer (instant plaćanje) – kreditni transfer koji se izvršava odmah 24 sata dnevno svakog kalendarskog dana u skladu s SCTInst sheme.

Obilježja Instant plaćanja:

- banka Platitelja i banka Primatelja plaćanja sudionice su SCTInst sheme
- platna usluga dostupna je 24 sata dnevno, sedam dana tjedno, sve kalendarske dane u godini
- izvršenje Instant plaćanja, odnosno raspoloživost sredstava Primatelju plaćanja, provodi se u ciljanom vremenu od 10 sekundi od evidentiranja Vremenske oznake,
- primitak Instant plaćanja moguć je samo na transakcijske račune Klijenata Banke koji imaju otvoren transakcijski račun u Banci

Provjera primatelja plaćanja – usluga kojom se provjerava naziv/ime i prezime primatelja plaćanja u korist čijeg računa klijent namjerava izvršiti SEPA kreditni transfer. Provodi se za nacionalne i prekogranične kreditne transfere u eurima (SEPA kreditne transfere i SEPA Instant) te za naloge u korist računa koje vodi Banka.

Vremenska oznaka – trenutak koji označava vrijeme primitka naloga za plaćanje za Instant plaćanje, odnosno početak tijeka ciljanog vremena 10 sekundi za završetak izvršenja platne transakcije Instant plaćanja.

TIME STAMP - označava početak izvršenja instant transakcije, a nakon provedene kontrole ispravnosti zaprimljenog naloga za izvršenje Instant kreditnog transfera. Od tog trenutka počinje teći ciljano vrijeme od 10 sekundi za izvršenje platne transakcije Instant kreditnog transfera.

SCTInst shema – je jedinstveni skup pravila, praksa, standarda i provedbenih smjernica za izvršenje instant kreditnih transfera u euru odvojen od bilo kakve infrastrukture ili platnog sustava koja/koji podupire njegovu primjenu. Pravila SCTInst sheme dostupna su na Internetskoj stranici www.sepa.hr.

EuroNKS - platni je sustav koji obrađuje međubankovne platne transakcije SEPA kreditnih transfera - SCT (nacionalne i prekogranične) i SEPA izravnih terećenja - SDD.

EuroNKSInst – platni sustav za obradu platnih transakcija instant kreditnih transfera (Instant plaćanje) u eurima u gotovo realnom vremenu (24x7x365)

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, 114/22) 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 izvršenje 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 i prekogranična 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.

III. OTVARANJE TRANSAKCIJSKOG RAČUNA

Banka Transakcijski račun otvara na temelju Zahtjeva za otvaranje transakcijskog računa Poslovnog subjekta koji čini sastavni dio Ugovora o otvaranju i vođenju računa i obavljanju poslova platnog prometa, 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.

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 u kojem slučaju Banka ne snosi nikakvu odgovornost za štetu koju bi Klijent zbog toga mogao pretrpjeti.

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. 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 Jedinostveni 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 Klijenta. 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 (ne i ako je stranka strana pravna osoba sa sjedištem u visokorizičnoj trećoj državi) ili temeljem kvalificiranog certifikata za elektronički potpis ili pečat te na temelju video elektroničke identifikacije, sukladno Zakonu o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma.

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,
- akt nadležnog tijela o osnivanju u sklopu kojeg se nalazi i jasna vlasnička struktura (ukoliko u aktu o osnivanju nije jasno navedena vlasnička struktura ista će se prikupiti iz knjige poslovnih udjela)
- Izvadak iz registra stvarnih vlasnika koji ne smije biti stariji od 30 dana

-
- 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
 - Preslike osobnih identifikacijskih dokumenta ovlaštenih osoba i vlasnika

Gore navedenu dokumentaciju Poslovni subjekt dužan je predložiti u izvorniku ili kao ovjerenu presliku dokumentacije time da Banka zadržava preslike, a predloženu izvornu ili ovjerenu dokumentaciju vraća Poslovnom subjektu. Banka može utvrditi i provjeriti identitet pravne osobe prikupljanjem potrebnih podataka i neposrednim uvidom u sudski ili drugi javni registar. Na izvodu iz registra u koji je izvršen uvid, radnik Banke koji je izvršio uvid, u obliku zabilješke upisuje svoje ime i prezime, datum i vrijeme.

Predmetna dokumentacija ne smije biti starija od tri mjeseca od dana izdavanja.

- prijavu potpisa osoba ovlaštenih za raspolaganje sredstvima na računu i prijavu pečata (ukoliko se Klijent odredio da će ga koristiti u poslovanju po računu) 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 (ukoliko se Klijent odredio da će ga koristiti u poslovanju po računu)
- Ostala dokumentacija koju propisuje Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i dokumentacija propisana temeljem FATCA-e i CRS-a
- Informativni predložak za deponente
- 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
 - Izvadak iz registra stvarnih vlasnika ili druge poslovne dokumentacije izdane/ovjerene od nadležnog tijela države u kojoj je sjedište promatranog pravnog subjekta a koja nedvojbeno utvrđuje vlasničku strukturu i koja ne smije biti stariji od 30 dana
 - posljednje financijsko izvješće o poslovanju nerezidenta u matičnoj zemlji ili u zemlji u kojoj obavlja registriranu djelatnost, koje je ovjerila revizorska kuća ili zaprimilo porezno tijelo.
- Nerezident-poslovni subjekt je dužan dostavljati navedeni dokument 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.

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 predložiti u izvorniku, ili kao ovjerenu presliku dokumentacije, s time da Banka zadržava preslike, a predloženu izvornu ili ovjerenu dokumentaciju vraća Poslovnom subjektu.

- uvjerenje Porezne uprave o dodijeljenom OIB-u
- prijavu potpisa osoba ovlaštenih za raspolaganje sredstvima na računu i prijavu pečata (ukoliko se Klijent odredio da će ga koristiti u poslovanju po računu) 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 (ukoliko se Klijent odredio da će ga koristiti u poslovanju po računu)
- dokumentacija koju propisuje Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i dokumentacija propisana temeljem FATCA-e i CRS-a
- Informativni predložak za deponente.

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,
- prebivalište,
- dan, mjesec i godina rođenja,
- identifikacijski broj,
- naziv i broj identifikacijske isprave,
- naziv i državu izdavatelja
- državljanstvo/državljanstva.

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.

Banka zadržava pravo odbiti zahtjev poslovnog subjekta za otvaranje transakcijskog računa bez obrazloženja odluke o odbijanju zahtjeva. Banka ne otvara račune poslovnim subjektima koji imaju blokirane račune u drugim bankama.

Ako poslovni subjekt u svojem poslovanju ne koristi pečat, Banka može poslovnom subjektu otvoriti transakcijski račun samo temeljem potpisa ovlaštene osobe i bez korištenja pečata. U tom slučaju se transakcije i ostale usluge provode također bez upotrebe pečata. U slučaju da je dokumentacija za otvaranje računa ovjerena potpisom i pečatom, platni nalozi i svi drugi dokumenti Klijenta u poslovanju s Bankom trebaju također biti ovjereni i potpisom i pečatom. Ako postojeći Klijent čija je deponirana Prijava potpisa ovjerena potpisom i pečatom želi nadalje poslovati s Bankom bez upotrebe pečata prilikom ovjeravanja dokumentacije, potrebno je prethodno deponirati novu Prijavu potpisa ovjereno samo potpisom ovlaštene osobe, bez upotrebe pečata. Tek nakon deponiranja takve Prijave potpisa, bez ovjere pečatom, Banka može zaprimati i obrađivati i ostalu dokumentaciju (npr. platninalozi, ostala ugovoran dokumentacija i sl.) bez ovjere pečatom.

Banka ne preuzima odgovornost trećih strana za neprovođenje određenih usluga u slučaju da relevantna dokumentacija Klijenta u trenutku zadavanja transakcije ili druge usluge nije bila ovjerena pečatom poslovnog subjekta.

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.

IV OVLAŠTENICI

Klijent prilikom otvaranja Transakcijskog računa ili naknadno određuje odnosno ovlašćuje jednu ili više poslovno sposobne osobe – Ovlaštenike za raspolaganje sredstvima na računu, datum s kojim počinje ovlast Ovlašteniku, određuje eventualna ograničenja u raspolaganju sredstvima po Računu, te eventualne izmjene, uporabom obrasca Banke – „Prijava potpisa“.

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

Klijent se može odlučiti o korištenju / nekorisćenju pečata. Isto se određuje po računu ne po potpisniku i vrijedi za sve valute upisanog IBAN-a.

Klijent može opozvati ili ograničiti ranije dodijeljeno ovlaštenje za raspolaganje sredstvima na Računu u obliku potpisanog dopisa koji se Banci može dostaviti osobno ili mail adresom.

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 izvršenju 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 – „Prijava potpisa“. 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 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 u što kraćem roku 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 nalog za izvršenje transakcije, odnosno prijenos novčanih sredstava, koji ne sadrži potpune podatke o platitelju, odnosno ako ne može izvršiti dubinsku analizu stranke prilikom izvršenja 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 (dva) radna dana za eure te 3 (tri) 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 virmanski nalozi mogu biti ovjereni, osim kako je propisano potpisom ovlaštenih osoba sa potpisnog kartona deponiranog u Banci, potpisom od strane djelatnika Poslovnog subjekta koje ili kojeg je isti ovlastio za potpisivanje Naloga za plaćanje samo u te svrhe. Poslovni subjekti su obvezni Banci dostaviti ovjeren obrazac Punomoći za donositelja naloga za plaćanje iz kojeg je vidljivo kojim opunomoćenicima je dodijeljena razina ovlaštenja (ime i prezime, OIB, broj osobne iskaznice). Obrazac Punomoć za donositelja naloga za plaćanje mora biti popunjen i ovjeren od strane ovlaštene osobe za zastupanje i pečatom poslovnog subjekta (ukoliko se koristi u poslovanju po računu).

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 u 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 (ukoliko se je Klijent odredio da će ga koristiti u poslovanju po računu). 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.

Klijent može inicirati platnu transakciju instant kreditnog transfera u poslovnici Banke i putem online bankarstva te se Instant plaćanje izvršava uz uvjet da je pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja sudionik SEPAinst i NKSInst platnog sustava te da je Banka primila informaciju o prihvaćanju platne transakcije od strane pružatelja platnih usluga primatelja plaćanja.

Nalozi 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.

Provjera primatelja plaćanja

Banka omogućava Korisniku provjeru primatelja plaćanja samo u odnosu na naloge za plaćanje u domaćoj valuti koji se izvršavaju u korist računa za plaćanje koje vodi Banka, kao i u odnosu na naloge za plaćanje u domaćoj valuti koji se izvršavaju u korist računa za plaćanje koje vode drugi pružatelji platnih usluga pod uvjetom da su pritom ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

- nalogom za plaćanje inicira se SEPA kreditni transfer ili SEPA instant kreditni transfer,
- račun za plaćanje primatelja plaćanja vodi pružatelj platnih usluga sa sjedištem na SEPA području,
- pružatelj platnih usluga koji vodi račun primatelja plaćanja dostupan je za provjeru primatelja plaćanja.

Za naloge za plaćanje koji se zadaju on-line kanalima Banka omogućava provjeru primatelja plaćanja neposredno nakon primitka uredno ispunjenog naloga za plaćanje, a prije autorizacije naloga za plaćanje od strane Korisnika.

Uslugu provjere primatelja plaćanja Banka obavlja slanjem zahtjeva za provjerom podudaranja identifikacijske oznake računa za plaćanje (IBAN) s imenom primatelja plaćanja pružatelju platnih usluga koji vodi račun za plaćanje primatelja plaćanja. Ukoliko je Primatelj plaćanja čiji je IBAN evidentiran u Jedinstvenom registru računa Banka će pružati uslugu na način da, nakon što djelatnik Banke unese IBAN u nalog za Instant kreditni transfer, Kreditni transfer – nacionalni u eurima i Kreditni transfer u inozemstvo u eurima u države jedinstvenog područja plaćanja SEPA navedene u SCTInst shemi, naziv Primatelja plaćanja će se automatski prenijeti iz Jedinstvenog registra računa u navedeni Nalog za plaćanje. U tom slučaju Platiatelj neće dobiti informaciju o podudaranju, nepodudaranju ili djelomičnom podudaranju.

Iniciranjem naloga za plaćanje u odnosu na koji Banka pruža uslugu provjere primatelja plaćanja Korisnik jamči Banci da predmetni nalog podnosi u svrhu izvršenja stvarne platne transakcije u korist primatelja plaćanja te da stoga ima legitimni interes za pribavljanje informacija o primatelju plaćanja, kao i za iniciranje zahtjeva za provjerom primatelja plaćanja. U slučaju sumnje na moguću zlouporabu usluge provjere primatelja plaćanja i/ili informacija koje Korisnik pribavlja korištenjem usluge provjere primatelja plaćanja odnosno sumnje na nezakonito postupanje Korisnika, Banka je ovlaštena uskratiti Korisniku provjeru primatelja plaćanja, bez davanja posebne obavijesti, kao i raskinuti ugovor o otvaranju i vođenju računa s trenutnim učinkom.

Banka će u skladu s informacijama dobivenima od pružatelja platnih usluga koji vodi račun za plaćanje primatelja plaćanja obavijestiti Korisnika o rezultatu provjere primatelja plaćanja istim kanalom kojim je nalog za plaćanje zadan. Ovisno o rezultatu provjere primatelja plaćanja, Banka će obavijestiti Korisnika da li se IBAN i ime primatelja plaćanja koje je Korisnik dostavio Banci podudaraju, gotovo podudaraju ili se ne podudaraju, odnosno da li IBAN koji je naveden na nalogu za plaćanje nije poznat ili podržan od strane pružatelja platnih usluga koji vodi račun za plaćanje primatelja plaćanja ili provjera primatelja plaćanja nije moguća zbog razloga koji Banci nisu poznati.

U slučaju da se IBAN i ime primatelja plaćanja koje je Banci dostavio Korisnik djelomično podudaraju, Banka će obavijestiti Korisnika o imenu primatelja plaćanja koje je povezano s tim računom za plaćanje. Ako Korisnik inicira platnu transakciju u pogledu koje Banka ne pruža uslugu provjere primatelja plaćanja (uključujući, ali ne ograničavajući se na međunarodne platne transakcije) ili pružatelj platnih usluga koji vodi račun za plaćanje primatelja plaćanja nije dostupan za provjeru primatelja plaćanja, Banka će obavijestiti Korisnika kako za navedeno plaćanje nije dostupna provjera primatelja plaćanja.

U slučaju da se IBAN i ime primatelja plaćanje koje je dostavio Korisnik ne podudaraju ili se gotovo podudaraju, kao i u slučaju da provjera primatelja plaćanja nije moguća ili da Banka od pružatelja platnih usluga koji vodi račun za plaćanje primatelja plaćanja ne dobije u predviđenom roku nikakav odgovor na svoj zahtjev za provjerom podudaranja IBAN-a s imenom primatelja plaćanja, Banka će obavijestiti Korisnika da bi autorizacija naloga za plaćanje mogla dovesti do prijenosa novčanih sredstava na račun za plaćanje koji ne glasi na primatelja plaćanja kojeg je naveo Korisnik.

U slučaju da Korisnik zanemari predmetnu obavijest Banke te unatoč tome autorizira predmetni nalog za plaćanje, Banka se neće smatrati odgovornom za izvršenje platne transakcije neplaniranom primatelju plaćanja na temelju pogrešnog IBAN-a te Korisnik neće imati pravo na povrat novčanih sredstava od Banke već isključivo od primatelja plaćanja kojem su sredstva pogrešno prenesena, na što Banka nema nikakav utjecaj.

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

Oznaka internog akta: UPUP018-00-2008-Opći uvjeti poslovanja po transakcijskim računima poslovnih subjekata v14.07

Autor: Sektor gospodarstva

Vlasnik: Slatinska banka d.d.

Datum nastanka: 08.09.2025

str. 16
Datum ispisa: 16.09.2025.

-
- 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
 - Pored navedenih uvjeta, iznimno u slučaju instant plaćanja, uvjet za izvršenje naloga za plaćanje je i primanje informacije o prihvaćanju platne transakcije od strane pružatelja platnih usluga primatelja.

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.

SEPA instant kreditni transfer

Izvršenje platne transakcije odvija se u ciljanom vremenu od 10 sekundi od trenutka primitka autoriziranog naloga za plaćanje SEPA instant kreditnog transfera. Trenutak primitka autoriziranog naloga za plaćanje SEPA instant kreditnog transfera evidentira se vremenskim žigom na nalogu za plaćanje. Trenutkom primitka autoriziranog naloga za plaćanje SEPA instant kreditnog transfera smatra se trenutak u kojem je Banka unijela informacije o nalogu za plaćanje SEPA instant kreditnog transfera u svoj interni sustav, a što će Banka učiniti što je prije moguće nakon što Korisnik preda Banci neelektronički nalog za plaćanje za SEPA instant kreditni transfer.

Banka će odmah nakon vremena primitka naloga za plaćanje SEPA instant kreditnog transfera provjeriti jesu li ispunjeni svi uvjeti potrebni za izvršenje SEPA instant kreditnog transfera i jesu li na računu za plaćanje Korisnika dostupna potrebna novčana sredstva za izvršenje SEPA instant kreditnog transfera, te će, u slučaju dostatnosti potrebnih sredstava, rezervirati iznos platne transakcije na računu za plaćanje. Pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja je dužan u roku od 10 sekundi od trenutka kada je Banka primila nalog za plaćanje SEPA instant kreditnog transfera staviti iznos platne transakcije na raspolaganje na računu primatelja plaćanja i potvrditi Banci završetak izvršenja platne transakcije. Banka će odmah nakon primitka poruke pružatelja platnih usluga primatelja plaćanja o završetku izvršenja platne transakcije, ili ako ne primi takvu poruku u roku od 10 sekundi od vremena primitka naloga za plaćanje SEPA instant kreditnog transfera, obavijestiti Korisnika o tome je li iznos platne transakcije stavljen na raspolaganje na računu za plaćanje primatelja plaćanja, i to istim kanalom kojim je i zadan nalog za plaćanje SEPA instant kreditnog transfera.

Iznimno ako je Korisnik zadao nalog za plaćanje SEPA instant kreditnog transfera u papirnatom obliku, u poslovnici Banke, Banka će o tome je li iznos platne transakcije stavljen na raspolaganje na računu za plaćanje primatelja plaćanja obavijestiti u poslovnici Banke.

Ako Banka u roku od 10 sekundi od vremena primitka naloga za plaćanje SEPA instant kreditnog transfera ne primi poruku kojom pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja potvrđuje da su novčana sredstva stavljena na raspolaganje na računu za plaćanje primatelja plaćanja, Banka odmah oslobađa rezervirani iznos sredstava na računu Korisnika te vraća Korisnikov račun za plaćanje u stanje u kojem bi bio da transakcija nije izvršena. Ako Banka iz bilo kojeg razloga naknadno primi poruku kojom pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja potvrđuje da su novčana sredstva stavljena na raspolaganje na računu za plaćanje primatelja plaćanja, Banka ima pravo na povrat prenesenog iznosa koji je Korisnik obvezan vratiti Banci bez odgađanja, kao i prebiti svoje potraživanje koje ima prema Korisniku po toj osnovi sa sredstvima na računu Korisnika ili bilo kojim drugim potraživanjem koje Korisnik ima prema Banci. O izvršenom prijeboju potraživanja Banka će obavijestiti Korisnika putem izvotka ili na drugi prikladan način.

Za provođenje SEPA Instant kreditnih transfera postoji:

- limit po transakciji koji predstavlja maksimalni iznos transakcija po pojedinačnom SEPA Instant kreditnom transferu,
- ukupni dnevni limit transakcija koji predstavlja maksimalan ukupan iznos svih SEPA Instant kreditnih transfera unutar jednog dana.

Ako Korisnik ima potrebu za promjenom limita, može se obratiti poslovnici Banke.

U slučaju zadavanja naloga sa budućim datumom izvršenja te prilikom izvršenja trajnih naloga koji su ugovoreni kao Instant plaćanja, Banka će provjeriti raspoloživi limit na dan izvršenja naloga, neovisno kada je nalog zadan te će nalog odbiti ako bi transakcijski ili dnevni limit bio premašen.

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.

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 izvršenje Naloga za plaćanje.

Oznaka internog akta: UPUP018-00-2008-Opći uvjeti poslovanja po transakcijskim računima poslovnih subjekata v14.07

Autor: Sektor gospodarstva

Vlasnik: Slatinska banka d.d.

Datum nastanka: 08.09.2025

str. 18
Datum ispisa: 16.09.2025.

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.

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

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

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

Pružatelj platnih usluga platitelja mora poslati opoziv unutar 10 radnih dana od datuma izvršenja instant kreditnog transfera koji je predmet opoziva za razloge duplo slanje ili tehnički problemi koji rezultiraju pogrešnim instant kreditnim transferom, odnosno unutar 13 mjeseci za prijevarno iniciranje instant kreditnog transfera. Pružatelj platnih usluga primatelja mora poslati odgovor na opoziv unutar 15 radnih dana nakon primitka opoziva instant kreditnog transfera od pružatelja platnih usluga platitelja. Ako pružatelj platnih usluga primatelja ne zaprimi suglasnost za povrat od primatelja u roku od 15 radnih dana mora poslati pružatelju platnih usluga platitelja negativni odgovor na opoziv s razlogom „nema odgovora primatelja “. Ako pružatelj platnih usluga primatelja ne odgovori na poruku opoziva u roku od 15 radnih dana, smatra se da je prekršio pravila SCTInst sheme.

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

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

Kreiranje opoziva ne jamči platitelju povrat sredstava originalnog instant kreditnog transfera već ovisi o pristanku primatelja. U slučaju zaprimanja zahtjeva za opoziv od pružatelja platnih usluga platitelja kada je korisnik platnih usluga primatelj plaćanja, Banka će o tome obavijestiti korisnika platnih usluga kako bi pisanim putem dao suglasnost za terećenje računa i povrat sredstava.

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

Oznaka internog akta: UPUP018-00-2008-Opći uvjeti poslovanja po transakcijskim računima poslovnih subjekata v14.07

Autor: Sektor gospodarstva

Vlasnik: Slatinska banka d.d.

Datum nastanka: 08.09.2025

str. 19
Datum ispisa: 16.09.2025.

dokument, elektronički nalozi prema posebnom ugovoru s Bankom i drugi instrumenti sukladno važećim zakonima.

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

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

Bezgotovinske Naloge za plaćanje, popratni dokument uz magnetni medij, nalozi za gotovinsku isplatu te nalozi za obračun, moraju biti potpisani od strane Poslovnog subjekta ili ovlaštenika potpisom koji je istovjetan prijavljenom potpisu na obrascu prijava potpisa i ovjereni prijavljenim pečatom (ukoliko se je Klijent odredio da će ga koristiti u poslovanju po računu)

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 i prekogranična 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 izdavanja i korištenja Business Debit kartice za poslovne subjekte .

Kartice Transakcijskih računa se odobravaju svim Poslovnim subjektima koji imaju otvoren Transakcijski račun u Banci i koji zatraže izdavanje Kartice popunjavanjem Zahtjeva za izdavanje Visa Business Debit kartice (pojedinačni zahtjev ili zahtjev kao sastavni dio Zahtjeva za otvaranje transakcijskog računa poslovnog subjekta) u skladu s Općim uvjetima izdavanja i korištenja Business Debit kartice za poslovne subjekte.

Klijent preuzima obvezu plaćanja svih učinjenih troškova po osnovi svih Kartica izdanih uz Transakcijski račun. Transakcije učinjene Karticom umanjuju raspoloživa sredstava na Transakcijskom računu odmah po izvršenju transakcije, a Klijent je suglasan i prima na znanje da datum valute terećenja Transakcijskog računa može biti različit od datuma nastanka transakcije.

Za sve nastale troškove kartičnih transakcija izvršenih u inozemstvu, vrši se konverzija iz izvorne valute u obračunsku valutu te naplaćuje u nacionalnoj valuti.

Klijent će biti upoznat o svim troškovima/iznosima transakcija po Kartici i datumima terećenja Transakcijskog računa kroz Izvadak.

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.

Naknade za usluge obavljanja platnog prometa s inozemstvom

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) 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 visine kamatne stope i/ili naknada za bankarske usluge u svako vrijeme.

Visinu naknada kao i sve njihove eventualne izmjene, Banka objavljuje i na svojoj službenoj internet stranici 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.

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 obaviještava na ugovoreni način, putem izvoda prometa po računu ili drugi ugovoreni način. Dodatno, Klijent može na zahtjev, dobiti informacije u poslovnicama 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 zloporabe, 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- ukoliko se je Klijent odredio da će ga koristiti u poslovanju po računu) 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 riznice i likvidnosti, 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 neizvršenja 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 riznice i likvidnosti. 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 izvršiti 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 izvršiti 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- ukoliko se je Klijent odredio da će ga koristiti u poslovanju po računu),
- 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 riznice i likvidnosti.

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

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

- datum 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- ukoliko se je Klijent odredio da će ga koristiti u poslovanju po računu). Klijent je obavezan izvršiti provjeru svih elemenata sadržanih u Zaključnici i u slučaju da isti ne odgovaraju ugovorenim, obavezan je bez odlaganja o tome obavijestiti Banku.

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

Propust Banke i/ili Klijenta u dostavi i vraćanju 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.

Nikakva 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 dospijeca (namire) kupoprodaje valuta.

XII OBAVJEŠTAVANJE I OSTALA KORESPONDENCIJA

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

Banka na ugovoreni način obavještava Klijenta o:

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

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

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 izvatci o promjenama ne dostavljaju.

Prigovori s naslova evidentiranih transakcija, Poslovni subjekt može uputiti Banci pisanim putem Sektoru platnog prometa (Vladimira Nazora 2, Slatina) ili 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 izvatku 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 obavještanje 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 prijevare.

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

Prigovori koji se odnose na obradu osobnih podataka podnose se službeniku za zaštitu osobnih podataka i rješavaju se na način uređen Politikom zaštite osobnih podataka koja je objavljena na Internet stranicama Banke: www.slatinska-banka.hr.

Kontakt podaci Službenika za zaštitu osobnih podataka: szop@slatinska-banka.hr.

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 obavezan 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.

XIV PRESTANAK OKVIRNOG UGOVORA I ZATVARANJE RAČUNA

PRESTANAK OKVIRNOG UGOVORA

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

Okvirni ugovor prestaje:

- istekom vremena ako je zaključen na određeno vrijeme,
- Jednostranim otkazom od strane Klijenta,
- Jednostranim otkazom ili raskidom od strane Banke,
- temeljem odluke suda, nadležnog organa, zakona ili drugih propisa,
- Prestankom postojanja Klijenta fizičke osobe koja je samostalno obavljala gospodarsku djelatnost ili slobodno zanimanje odnosno smrću te fizičke osobe.

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 ne duljim od jednog mjeseca.

Danom otkaza Ugovora dospijevaju sve do tada nedospjele obveze Klijenta prema Banci po osnovi Ugovora te je Klijent iste obavezan 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 neposredno Klijentu ili 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 ima pravo jednostrano raskinuti ugovor bez otkaznog roka u sljedećim slučajevima 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, te
- 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. ;
- Neizvršavanja Okvirnog ugovora – ako po transakcijskom računu nije bilo prometa najmanje 12 mjeseci
- Ukoliko Banka utvrdi ili razumno posumnja na mogućnost prijave ili zloporabe ovlasti raspolaganja sredstvima po računu ili ako Klijent koristi Transakcijski račun u svrhu koja je suprotna prisilnim propisima i moralu društva te ako Klijent poslovanjem po Transakcijskom računu narušava ugled Banke
- Ako Klijent ne dostavi tražene podatke i dokumentaciju potrebnu za vođenje računa ili dostavi Banci pogrešne ili neistinite podatke odlučne za pravilno i zakonito pružanje usluge.

U naprijed navedenim slučajevima jednostranog raskida ugovora od strane Banke, Ugovor prestaje neposrednom predajom raskida Klijentu ili 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 posljednju adresu Poslovnog subjekta koja je poznata Banci, neovisno o tome da li je i kada Klijent preuzeo raskid.

U slučaju otkaza ili raskida 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.

U slučaju raskida ugovora Banka je ovlaštena zadržati sve što je primila s naslova ispunjenja obveza po ugovoru, a neispunjene obveze s naslova glavnice, kamata, naknada i troškova Banka ima pravo jednostranom izjavom učiniti dospjelim te ih naplatiti sudskim ili drugim putem. Banka ima pravo i na naknadu štete koju bi uslijed raskida ugovora pretrpjela. Ovdje ugovorene pravne posljedice raskida ugovora primjenjuju se na svaki raskid ugovora koji bi bio izjavljen od strane Banke.

ZATVARANJE RAČUNA

Zahtjev za zatvaranje računa podnosi se pisanim putem.

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

Za otkaz ili raskid 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 dospelu 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, 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 mjere 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 iz istog razloga produlji roкове 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 roкове navedene u dokumentu Terminski plan izvršenja naloga platnog prometa.

XVI 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.

Kontakt podaci Službenika za zaštitu osobnih podataka: 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.

Banka je 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

moгу 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.

Prikupljene podatke uz Zahtjeve za otvaranje transakcijskog računa Poslovnih subjekata, a koji nisu realizirani, Banka čuva 12 mjeseci od mjeseca u kojem je zahtjev upućen Banci.

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, u sjedištu Banke te u poslovnicama Banke.

XVII 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 pružatelje 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.

Banka ima pravo predložiti i izmijeniti i/ili dopuniti ove Opće uvjete.

Prijedloge izmjena i/ili dopuna Banka će objaviti na svojoj službenoj internet stranici www.slatinska-banka.hr, a može i na drugi pogodan način, a najmanje 15 (petnaest) dana prije stupanja na snagu izmjena i/ili dopuna Općih uvjeta, novih Općih uvjeta ili drugih internih akata Banke na čiju se primjenu pozivaju ovi Opći uvjeti.

Smatra se da je Klijent suglasan s predloženim izmjenama i/ili dopunama Okvirnog ugovora te da na iste pristaje ako do predloženog datuma njihovog stupanja na snagu ne obavijesti Banku, pisanim putem, da ih ne prihvaća.

Ukoliko Klijent u roku navedenom u prethodnom stavku pisanim putem obavijesti Banku da ne prihvaća izmjene/dopune Općih uvjeta, smatra se da ne želi nastaviti poslovnu suradnju sa Bankom te je obvezan 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.

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.

U slučaju kolizije odredbi Općih uvjeta poslovanja 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 05.10.2025. godine.
Stupanjem na snagu ovih Općih uvjeta prestaju vrijediti Opći uvjeti poslovanja po transakcijskim računima poslovnih subjekata v14.06, broj 304/2025 od 19.08.2025. godine.

Ovi Opći uvjeti objavljuju se na internet stranicama Banke www.slatinska-banka.hr i moraju biti dostupni Poslovnim subjektima u svim poslovnim jedinicama Banke.

SLATINSKA BANKA d.d