

OPĆI UVJETI POSLOVANJA ZA USLUGE SEPA IZRAVNIH TEREĆENJA ZA POSLOVNE SUBJEKTE

1. OPĆE ODREDBE

Opći uvjeti poslovanja za usluge SEPA izravnih terećenja za poslovne subjekte (u nastavku teksta: Opći uvjeti) Karlovačke banke d.d. Karlovac (u nastavku teksta: Banka) primjenjuju se na prava, obveze, način i uvjete po kojima Banka obrađuje SEPA poslovna izravna terećenja u eurima za poslovne subjekte – nepotrošače, u svojstvu primatelja plaćanja i/ili platitelja sukladno Pravilima poslovne SDD Sheme.

Ovi Opći uvjeti se primjenjuju na poslovne subjekte rezidente i nerezidente isključivo kao nepotrošače.

Opći uvjeti primjenjuju se zajedno s Općim uvjetima poslovanja po transakcijskim računima poslovnih subjekata, pojedinačno sklopljenim ugovorima između Banke i Klijenta s drugim pripadajućim općim uvjetima, Terminskim planom izvršenja naloga poslovnih subjekata, Odlukom o kamatnim stopama, Odlukom o naknadama za obavljanje bankarskih usluga te ostalim aktima Banke.

U odnosu na Opće uvjete poslovanja po transakcijskim računima poslovnih subjekata, ovi Opći uvjeti smatraju se posebnima i imaju prednost u primjeni. Na sve što nije posebno regulirano ovim Općim uvjetima, a odnosi se na obavljanje platnih usluga primjenjuju se Opći uvjeti poslovanja po transakcijskim računima poslovnih subjekata.

U slučaju međusobnog neslaganja obvezujuće su najprije ugovorne obveze, zatim Opći uvjeti i na kraju akti Banke. U dijelu koji nije uređen ovim Općim uvjetima, Općim uvjetima poslovanja po transakcijskim računima poslovnih subjekata i aktima Banke primjenjuju se pozitivni zakonski i podzakonski propisi.

Opći uvjeti izrađuju se na hrvatskom jeziku na kojem će se odvijati i komunikacija s Klijentom za vrijeme trajanja ugovornog odnosa. Izrađeni su u pisanom obliku i dostupni Klijentima u poslovnoj mreži, na internet stranicama Banke www.kaba.hr ili putem drugih distribucijskih kanala Banke.

Pojedinačni ugovori se zaključuju na hrvatskom jeziku.

Podaci o poslovanju po izravnim terećenjima poslovna su tajna Banke i mogu se priopćavati trećima samo u slučajevima propisanim zakonom ili uz prethodnu izričitu pisanu suglasnost Klijenta. Sve osobe koje povremeno ili trajno obavljaju poslove u Banci obvezne su čuvati bankovnu tajnu, kao i osobe kojima je Banka povjerila obavljanje poslova platnog prometa.

Kao voditelj obrade osobnih podataka, Karlovačka banka d.d. posluje u skladu s načelima Uredbe (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). Obrada osobnih podataka fizičkih osoba povezanih s Klijentom obavlja se u skladu s važećim propisima o zaštiti osobnih podataka i „POLITIKOM BANKE O ZAŠTITI OSOBNIH PODATAKA“ (u nastavku teksta: POLITIKA). Informacije o pravima i obvezama Banke i Klijenta, koje se odnose na prikupljanje i obradu osobnih podataka fizičkih osoba povezanih s Klijentom te svrhe i pravne osnove obrade tih podataka, izvoru, razdoblju čuvanja podataka, primateljima podataka, pravu na pristup podacima, pravu na brisanje kao i informacije o posljedicama uskrate davanja osobnih podataka, nalaze se u dokumentu „INFORMACIJA O POSTUPANJU KARLOVAČKE BANKE d.d. S OSOBNIM PODACIMA“ (u nastavku teksta: INFORMACIJA). POLITIKA I INFORMACIJA dostupne su svim korisnicima: Klijentima i fizičkim osobama povezanim s njim u

OPĆI UVJETI POSLOVANJA ZA USLUGE SEPA IZRAVNIH TEREĆENJA ZA POSLOVNE SUBJEKTE

poslovnoj mreži i na internetskim stranicama Banke www.kaba.hr te putem drugih distribucijskih kanala.

Odredbe o zaštiti osobnih podataka odnose se i primjenjuju i na sve fizičke osobe povezane s klijentom te na sve druge fizičke osobe čije podatke Banka prikuplja i obrađuje vezano uz sklapanje ili izvršenje Okvirnog ugovora.

U skladu sa Zakonom o zaštiti osobnih podataka Karlovačka banka d.d. je imenovala Službenika za zaštitu osobnih podataka. Kontakt podaci službenika za zaštitu osobnih podataka Banka dostupni su na Internet stranicama www.kaba.hr.

Banka će u ispunjenju svojih obveza postupati s povećanom pažnjom rukovodeći se načelima povjerenja, sigurnosti ulaganja i obostrane koristi.

Banka može obavljanje poslova SEPA izravnog terećenja povjeriti trećoj osobi. U tom slučaju odredbe ovih Općih uvjeta vrijedit će na odgovarajući način i za treću osobu kojoj je povjereno obavljanje poslova SEPA izravnog terećenja.

2. IZMJENE I DOPUNE OPĆIH UVJETA

Izmjene i dopune Općih uvjeta izrađuju se i objavljuju na isti način kao i Opći uvjeti. Izmijenjeni Opći uvjeti objavit će se u poslovnoj mreži, na internet stranicama Banke www.kaba.hr i putem e-Kaba servisa 15 dana prije početka njihove primjene.

Smatra se da je Klijent prihvatio izmijenjene Opće uvjete, ako do datuma početka njihove primjene ne otkáže Okvirni ugovor.

Ukoliko Klijent nije suglasan s izmijenjenim Općim uvjetima, ima pravo otkazati Okvirni ugovor, bez naknade. Zahtjev za otkaz Klijent mora dostaviti Banci u pisanom obliku najkasnije do dana početka primjene izmijenjenih Općih uvjeta.

3. ZNAČENJE POJMOVA

Pojmovi koji se koriste u ovim Općim uvjetima imaju slijedeće značenje:

Banka – Karlovačka banka d.d. sa sjedištem u Ivana Gorana Kovačića 1, 47000 Karlovac, Republika Hrvatska, registrirana pri Trgovačkom sudu u Karlovcu, MBS: 20000334, OIB: 08106331075, broj računa/IBAN: HR52 2400 0081 0111 11116, SWIFT oznaka/BIC adresa: KALCHR2X, telefon: 0800 417 336; info web: www.kaba.hr, e-mail adresa: info@kaba.hr

Sve poslovнице Banke navedene su na Internetskoj stranici Banke www.kaba.hr.

Banka posjeduje odobrenje za rad Hrvatske narodne banke i navedena je na popisu banaka objavljenom na internet stranicama Hrvatske narodne banke koja je ujedno i nadzorno tijelo za provođenje nadzora za pružanje platnih usluga

Banka je evidentirana u Registru Sudionika usluga SEPA izravnog terećenja koji je dostupan na stranicama www.sepa.hr

Opći uvjeti – Opći uvjeti poslovanja za usluge SEPA izravnih terećenja za poslovne subjekte

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

OPĆI UVJETI POSLOVANJA ZA USLUGE SEPA IZRAVNIH TEREĆENJA ZA POSLOVNE SUBJEKTE

Poslovni subjekt – svaka pravna osoba, tijelo državne vlasti, jedinica lokalne ili područne samouprave te njihova tijela, kao i svaka fizička osoba unutar područja svoje registrirane gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja, koji mogu imati status rezidenta ili nerezidenta¹

Klijent – u smislu ovih Općih uvjeta je poslovni subjekt koji koristi usluge SEPA izravnih terećenja

Platitelj – poslovni subjekt koji ima s Bankom sklopljen Ugovor o transakcijskom računu i daje Suglasnost primatelju plaćanja za zadavanje SDD naloga

Primatelj plaćanja – poslovni subjekt koji ima s Bankom sklopljen Ugovor o transakcijskom računu za koji su namijenjena novčana sredstva SDD naloga, sklopljen Ugovor o izvršavanju SEPA izravnih terećenja i koji je registriran i aktivan u Registru SEPA identifikatora primatelja koji vodi FINA

Banka primatelja plaćanja – sudionik Poslovne ili Osnovne SDD Sheme koja vodi transakcijski račun primatelja plaćanja s kojim ima sklopljen ugovor kojim se reguliraju prava i uvjeti usluge SEPA izravnog terećenja. Na temelju tog ugovora banka primatelja prima i obrađuje naloge SEPA izravnog terećenja primatelja te ih prosljeđuje banci platitelja u skladu s pravilima Poslovne / osnovne SDD sheme.

Banka platitelja – sudionik Poslovne ili Osnovne SDD Sheme koja vodi transakcijski račun platitelja koji će se teretiti i koja s platiteljem sklapa okvirni ugovor kojim se reguliraju prava i uvjeti usluge SEPA izravnog terećenja u skladu sa poslovnom shemom. Temeljem okvirnog ugovora banka platitelja izvršava svaki SDD nalog za plaćanje koji je inicirao primatelj u skladu s Poslovnom ili Osnovnom SDD Shemom, terećenjem transakcijskog računa platitelja

PPU – Pružatelj platnih usluga

Suglasnost – Platiteljevo ovlaštenje dano primatelju plaćanja kao osnova za iniciranje platne transakcije s računa za plaćanje platitelja

Identifikator suglasnosti – jedinstvena oznaka Suglasnosti koju određuje Primatelj plaćanja a može sadržavati do 35 alfanumeričkih znakova bez razmaka. Više suglasnosti jednog primatelja ne mogu imati isti identifikator suglasnosti. Primatelj plaćanja koristi identifikator suglasnosti za iniciranje SEPA izravnog terećenja temeljem te Suglasnosti.

Prethodna obavijest – obavijest o iznosu i vremenskom rasporedu naplate koju primatelj dostavlja platitelju prije datuma terećenja transakcijskog računa

Pravila – Pravila Poslovne SDD Sheme i Osnovne SDD Sheme kojima se definiraju poslovni zahtjevi i međubankovna pravila za funkcioniranje Sheme

Poslovna SDD Shema (B2B Shema) – jedinstveni je skup pravila, praksi, standarda i provedbenih smjernica za izvršavanje izravnih terećenja, koji je odvojen od bilo kakve infrastrukture ili platnog sustava koja/koji podupire njegovu primjenu.

Shema se primjenjuje na platitelje nepotrošače koji imaju otvoren transakcijski račun vrste 11, 13, 14, 15 i 18. Pravila, prakse i standardi definirani ovim Pravilima su usklađeni s Pravilima SDD (Rulebook) Europskog platnog vijeća (EPC-a). Pravilima su definirane i nacionalne specifičnosti pri izvršenju SEPA izravnih terećenja.

¹ Status rezidentnosti uređuju propisi koji reguliraju devizno poslovanje

OPĆI UVJETI POSLOVANJA ZA USLUGE SEPA IZRAVNIH TEREĆENJA ZA POSLOVNE SUBJEKTE

Osnovna HRK SDD Shema (Core Shema) - jedinstveni je skup pravila, praksi, standarda i smjernica za provedbu izravnih terećenja, koji je odvojen od bilo kakve infrastrukture ili platnog sustava koja/koji podupire njegovu primjenu.

Shema se primjenjuje na platitelje fizičke osobe potrošače koji imaju otvoren transakcijski račun vrste 32 i/ili 31.

Pravila, prakse i standardi definirani ovim Pravilima su usklađeni s Pravilima SDD-a (Rulebook) Europskog platnog vijeća (EPC-a). Pravilima su definirane i nacionalne specifičnosti pri izvršenju SEPA izravnih terećenja.

Shema – Osnovna SDD Shema i Poslovna SDD Shema

Sudionik – Sudionik Poslovne SDD Sheme je svaki pružatelj platnih usluga koji je prema važećim propisima RH ovlašten pružati platnu uslugu izravnog terećenja

Registar Sudionika – Registar Sudionika SEPA Shema vodi EPC

Zastupnik – fizička osoba koja temeljem zakona, punomoći, statuta, osnivačkog ili drugog akta zastupa Klijenta

Ovlaštenik – fizička osoba koju je Klijent ovlastio za raspolaganje sredstvima po računu

Ugovor o transakcijskom računu – isprava kojom se reguliraju prava i obveze između Banke i Klijenta pri otvaranju i vođenju transakcijskog računa (dalje u tekstu: računa), obavljanju platnih usluga putem različitih kanala te obavljanju ostalih usluga vezanih uz račun, a zaključuje se na neodređeno vrijeme (u nastavku teksta: Ugovor)

Ugovor o izvršavanju SEPA izravnih terećenja – isprava kojom se reguliraju prava i obveze između Banke i Primatelja plaćanja pri izvršavanju SEPA izravnih terećenja. Banka sklapa Ugovor s Primateljem plaćanja uz uvjet da je prethodno sklopljen Ugovor o transakcijskom računu.

Registar SEPA identifikatora primatelja (RSIP) – registar koji vodi FINA temeljem Pravila Osnovne i Poslovne SDD sheme

Identifikator primatelja – jedinstvena identifikacija primatelja plaćanja unutar Registra SEPA identifikatora primatelja

SDD nalog – instrukcija koju primatelj plaćanja podnosi svojoj banci na osnovu Suglasnosti platitelja radi izvršenja platne transakcije koji sadrži sve potrebne elemente za provedbu

Platna transakcija – u smislu Ovih općih uvjeta, prijenos novčanih sredstava, sa računa platitelja na račun primatelja plaćanja, koji je inicirao primatelj plaćanja, bez obzira na to kakve su obveze iz njihovog osnovnog ugovornog odnosa

R-transakcija – platna transakcija koju banka ne može izvršiti ili koja ima za posljedicu iznimnu obradu, između ostalog, zbog nedostatka novčanih sredstava, opoziva, povrata, pogrešnog iznosa ili pogrešnog datuma, nedostatka Suglasnosti ili pogrešnog odnosno zatvorenog računa

Prigovor – Izjava o nezadovoljstvu koju Klijent upućuje Banci u vezi s pružanjem pojedine usluge na način opisan u dokumentu Informacija o načinu podnošenja prigovora

Podnositelj prigovora – Klijent za kojeg se pretpostavlja da ima pravo na to da Banka razmotri njegovu prigovor i koji je već podnio prigovor

OPĆI UVJETI POSLOVANJA ZA USLUGE SEPA IZRAVNIH TEREĆENJA ZA POSLOVNE SUBJEKTE

Informacija o načinu podnošenja prigovora – dokument kojim Banka na razumljiv i jednostavan način na hrvatskom jeziku informira Klijenta o načinu podnošenja prigovora. Informacija je dostupna u poslovnoj mreži Banke, Internet stranicama Banke www.kaba.hr, a za korisnike e-kaba servisa i putem navedenog servisa.

Reklamacija – pisani zahtjev Klijenta ili sudionika koji su uključeni u određenu platnu transakciju za ispravak nekog od podatka ili cijele transakcije u slučaju kad je jedna od uključenih strana utvrdila neispravnost

Zahtjev za rješavanjem reklamacije – pisani zahtjev Klijenta ili jedne od uključenih strana u provođenju platne transakcije za otklanjanjem neispravnosti uz opis vrste neispravnosti pri čemu se može koristiti obrazac Banke ili vlastiti obrazac uz uvjet da isti sadrži sve potrebne podatke i potpuni opis neispravnosti koju treba otkloniti

Terminski plan izvršenja naloga poslovnih subjekata – dokument kojim je Banka odredila vrijeme zaprimanja i vrijeme izvršenja naloga platnog prometa (u nastavku teksta: Terminski plan)

Radni dan – svaki dan na koji posluje Banka, odnosno dan na koji posluje banka primatelja plaćanja te platni sustavi, kako bi se transakcija mogla izvršiti

Međubankovni radni dan (MRD) – TARGET radni dan za međubankovno poslovanje i izvršenje SEPA izravnog terećenja

Datum dospijeca SDD naloga – datum na koji dospijeva obveza platitelja prema primatelju i mora biti definiran ugovorom ili općim uvjetima između platitelja i primatelja

Datum izvršenja (dan D) – datum koji primatelj plaćanja dostavlja u SDD nalogu za plaćanje i na koji želi da mu se odobri račun za iznos platne transakcije inicirane na temelju Suglasnosti. Datum izvršenja u smislu ovih Općih uvjeta jednak je datumu terećenja.

Datum obračuna – datum na koji se obavlja obračun u klirinškom sustavu. Datum obračuna u smislu ovih Općih uvjeta jednak je datumu izvršenja i datumu terećenja.

Datum terećenja - datum na koji se tereti transakcijski račun platitelja. Datum terećenja u smislu ovih Općih uvjeta jednak je datumu izvršenja.

Datum valute – referentno vrijeme kojim se Banka 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)

Autorizacija – u smislu ovih Općih uvjeta platna transakcija je autorizirana ako je platitelj dao suglasnost za izvršenje platne transakcije ili ako je platitelj dao suglasnost za izvršenje niza platnih transakcija čiji je dio ta platna transakcija

Batch booking – način odobrenja računa Primatelja plaćanja koji određuje da li se račun Primatelja plaćanja odobrava u ukupnom iznosu grupe naloga ili pojedinačno za svaki nalog

Odluka o kamatnim stopama – akt Banke kojim su propisane važeće kamatne stope

Odluka o naknadama – Odluka o naknadama za obavljanje bankarskih usluga je akt Banke kojim su propisani način obračuna i plaćanja naknada, važeće naknade Banke za izvršenje bankarskih usluga

OPĆI UVJETI POSLOVANJA ZA USLUGE SEPA IZRAVNIH TEREĆENJA ZA POSLOVNE SUBJEKTE

Uredba o zaštiti osobnih podataka – Uredba (EU) 2016/679 EUROPSKOG PARLAMENTA I VIJEĆA od 27. travnja 2016. o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Direktive 95/46/EZ (Opća uredba o zaštiti podataka) i sve njene daljnje dopune i izmjene.

Ostali pojmovi – značenje ostalih pojmova regulirano je u pojedinim odredbama ovih Općih uvjeta te ostalim dokumentima koji sačinjavaju Okvirni ugovor. Ukoliko nisu definirani u ostalim dokumentima, imaju značenje kako je to utvrđeno u relevantnim propisima.

4. OPSEG OPĆIH UVJETA

Ovim Općim uvjetima uređuju se: ugovaranje izvršenja SEPA izravnih terećenja sa Primateljem plaćanja, suglasnost, prethodna obavijest, zaprimanje SDD naloga, izvršenje SDD naloga, posebni uvjeti izvršenja SDD naloga, R-transakcije, informiranje, izvješćivanje i obrada podataka, reklamacije, prigovori, zaštitne mjere i odgovornosti Banke i Klijenta, izmjene i otkaz Ugovora, pravna zaštita i valjanost Općih uvjeta a sukladno Pravilima.

Platitelji su poslovni subjekti – nepotrošači koji sa Bankom imaju sklopljen Ugovor o transakcijskom računu za vrste računa 11, 13, 14, 15 i 18.

Ovi Opći uvjeti primjenjuju se na nacionalna i prekogranična izravna terećenja u eurima.

5. SKLAPANJE UGOVORA O IZVRŠAVANJU SEPA IZRAVNIH TEREĆENJA S PRIMATELJEM PLAĆANJA

Banka će sklopiti zaseban Ugovor o izvršavanju SEPA izravnih terećenja (u nastavku teksta: Ugovor) sa Primateljem plaćanja koji ima otvoren transakcijski račun u Banci i temeljem tog Ugovora omogućiti Primatelju plaćanja iniciranje SDD naloga. Primatelj, osnovom sklopljenog Ugovora u provođenje izravnih terećenja može uključiti i račune koje vodi za treće osobe kao što su na primjer računi stambene pričuve. Tada se Ugovor i svi uvjeti poslovanja primjenjuju i na treće osobe.

Primatelj plaćanja mora biti registriran u Registru SEPA identifikatora primatelja i imati dodijeljen identifikator primatelja.

Ugovor o izvršenju SEPA izravnih terećenja potpisuju zakonski zastupnici primatelja plaćanja ili osoba ovlaštena od strane zakonskog zastupnika primatelja plaćanja (punomoćnik) temeljem specijalne punomoći ovjerene od javnog bilježnika ili drugog nadležnog tijela.

Sastavni dio Ugovora o izvršenju SEPA izravnih terećenja su ovi Opći uvjeti.

Banka zadržava pravo odbiti uspostavljanje poslovnog odnosa vezano na korištenje SEPA izravnih terećenja u svojstvu Primatelja plaćanja bez obrazloženja odluke o odbijanju zahtjeva, pri čemu ne snosi nikakvu odgovornost za štetu koju bi Klijent zbog toga mogao pretrpjeti. Banka će se pisanim putem očitovati o odbijanju.

6. SUGLASNOST

Primatelj plaćanja mora prije iniciranja SDD naloga pribaviti od platitelja Suglasnost kojom platitelj dopušta iniciranje SDD naloga na teret svog transakcijskog računa.

OPĆI UVJETI POSLOVANJA ZA USLUGE SEPA IZRAVNIH TEREĆENJA ZA POSLOVNE SUBJEKTE

Obrazac Suglasnosti propisan je shemama za SEPA izravno terećenje i nije ga dozvoljeno mijenjati.

Platitelj može dati Suglasnost na dvije vrste plaćanja:

- ponavljajuće SEPA izravno terećenje kod kojeg se autorizacija platitelja koristi za niz platnih transakcija koje inicira primatelj plaćanja
- jednokratno SEPA izravno terećenje kod kojeg je platitelj dao autorizaciju za samo jednu platnu transakciju i ista se ne može koristiti niti za koju drugu transakciju

Primatelj plaćanja dužan je Platitelju osigurati podatak o identifikatoru Suglasnosti prije potpisivanja Suglasnosti ili prije slanja prvog SDD naloga.

Potpisivanjem Suglasnosti za SEPA izravno terećenje Platitelj daje Suglasnost primatelju plaćanja da inicira SDD nalog za plaćanje na teret transakcijskog računa platitelja, te se ona ujedno smatra i autorizacijom danom Banci platitelja za terećenje transakcijskog računa platitelja.

Suglasnost se može dati samo za transakcijski račun platitelja kojeg vodi PPU evidentiran u Registru Sudionika. Platna transakcija inicirana temeljem Suglasnosti dane za transakcijski račun kojeg vodi PPU koji nije registriran za pružanje usluge SEPA izravnog terećenja, bit će odbijena.

Suglasnost mora sadržavati sve obvezne elemente i biti potpisana od zakonskog zastupnika poslovnog subjekta ili osobe koja posjeduje specijalnu punomoć za potpisivanje Suglasnosti u ime zakonskog zastupnika poslovnog subjekta ovjerene od strane javnog bilježnika ili drugog nadležnog tijela. Ukoliko Suglasnost nije potpisana sukladno ovoj odredbi Banka će odbiti postupiti po istoj. Primatelj plaćanja je odgovoran za valjanu identifikaciju Platitelja prilikom potpisivanja Suglasnosti.

Primatelj plaćanja u obvezi je Suglasnost, zajedno s naknadnim izmjenama ili opozivom, arhivirati u izvornom i u dematerijaliziranom obliku u skladu s rokovima propisanim nacionalnim zakonskim propisima kod primatelja plaćanja ili treće strane u ime primatelja plaćanja. Nakon opoziva Suglasnosti i od podnošenja zadnjeg SDD naloga minimalno tijekom razdoblja propisanog za povrat novčanih sredstava za neautoriziranu transakciju u skladu sa Shemom.

Primatelj plaćanja mora obvezati Platitelja, poslovnog subjekta, da prijavi eventualne promjene podataka vezano uz danu Suglasnost kao i opoziv Suglasnosti.

Primatelj plaćanja u obvezi je u roku od 7 međubankovnih radnih dana po primitku Zahtjeva za kopijom Suglasnosti od Banke istu dostaviti ili navesti razloge zašto se kopija ne može dostaviti.

Suglasnost se smatra otkazanom od strane Primatelja plaćanja, ako Primatelj po istoj nije inicirao SDD nalog u razdoblju od 36 mjeseci od zadnjeg zadavanja SDD naloga. Provjeru ispravne primjene ovog pravila isključivo je obveza Primatelja plaćanja i Banka istu ne provjerava.

Ugovorni odnos između Platitelja i Primatelja plaćanja ne odnosi se na Banku i nisu predmet ovih Općih uvjeta.

Platitelj, poslovni subjekt, je u obvezi sukladno Terminskom planu u Banku dostaviti svaku novu Suglasnost, dopunu/izmjenu Suglasnosti ili opoziv Suglasnosti koju je dao Primatelju plaćanja. Suglasnost u papirnatom obliku na uvid Banci podnose osobe ovlaštene za zastupanje platitelja ili osobe ovlaštene za raspolaganje sredstvima na računu. Platitelj potpisuje, mijenja i opoziva Suglasnost isključivo kod Primatelja plaćanja.

OPĆI UVJETI POSLOVANJA ZA USLUGE SEPA IZRAVNIH TEREĆENJA ZA POSLOVNE SUBJEKTE

Ukoliko je Platitelj opozvao Suglasnost u obavezi je o tome obavijestiti Banku i tada se svi budući SDD nalozi inicirani temeljem opozvane Suglasnosti smatraju neautoriziranim platnim transakcijama. Banka nije odgovorna ukoliko Platitelj nije obavijestio Banku o opozivu Suglasnosti, a za tog primatelja ili Suglasnost nisu evidentirani posebni uvjeti izvršenja te se transakcija izvrši.

Banka će, iznimno, zaprimiti Suglasnost putem faksa i/ili elektronskom poštom i u skladu s dobrom bankarskom praksom u mjeri u kojoj je u tim uvjetima moguće, prema vanjskom izgledu Suglasnosti provesti provjeru sadržaja i potpisa na Suglasnosti te popratne dokumentacije. U slučaju bilo kakve zlouporabe od strane pošiljatelja Suglasnosti Banka ne odgovara Klijentu i/ili trećima za bilo koju vrstu štete koja bi mogla nastati zbog izvršenja SDD naloga temeljem tako zaprimljene Suglasnosti. Banka pri tome zadržava diskreciono pravo da odbije zaprimiti i izvršavati SDD naloge za takvu Suglasnost ili da prije izvršenja istog provede dodatnu provjeru Suglasnosti. Ukoliko se provodi dodatna provjera suglasnosti, Banka će za istu koristiti zadnje evidentirane kontakt podatke dostavljene od Klijenta te nije odgovorna za neizvršenje SDD naloga zbog nedostupnosti Klijenta. Podatak o nedostupnosti Klijenta se bilježi na tako primljenoj Suglasnosti.

7. PRETHODNA OBAVIJEST PLATITELJU

Primatelj plaćanja je dužan poslati prethodnu obavijest Platitelju najkasnije 14 kalendarskih dana prije datuma izvršenja SEPA izravnog terećenja ili u drugom vremenskom roku ugovorenom između Primatelja plaćanja i Platitelja.

Prethodna obavijest treba sadržavati podatke o:

- datumu izvršenja SDD naloga,
- iznosu,
- identifikatoru suglasnosti,
- identifikatoru primatelja,
- nazivu i sjedištu primatelja plaćanja,
- račun primatelja plaćanja (IBAN)
- detalje plaćanja.

Za niz ponavljajućih SDD naloga u dogovorenom razdoblju prethodna obavijest treba sadržavati i vremenski raspored plaćanja za pojedini SDD nalog.

Banka prilikom izvršenja SDD naloga nema obvezu provjere je li Primatelj plaćanja dostavio Platitelju obavijest.

8. ZAPRIMANJE SDD NALOGA

Primatelj plaćanja prilikom zadavanja SDD naloga primjenjuje standard za format poruka ISO 20022 XML. Upute za korisnike za implementaciju shema za SEPA izravnih terećenja dostupna su na internet stranicama: www.sepa.hr Primatelj plaćanja u obavezi je pratiti izmjene i dopune istih i isto implementirati u Sheme.

Banka će zaprimiti SDD nalog samo u korist Banke platitelja koja se nalazi u Registru Sudionika i sukladno Shemi kojoj je pristupila (CORE i/ili B2B).

Primatelj plaćanja podnosi Banci SDD naloge najviše 14 kalendarskih dana (KD) prije datuma izvršenja (D-14 KD) odnosno najkasnije jedan međubankovni radni dan prije datuma izvršenja (D-1 MRD). SDD nalozi podnose se porukom pain.008.001.02 (XML format) isključivo putem elektroničkog bankarstva.

OPĆI UVJETI POSLOVANJA ZA USLUGE SEPA IZRAVNIH TEREĆENJA ZA POSLOVNE SUBJEKTE

Banka će odbiti provođenje SDD naloga zaprimljenih prije D-14 KD odnosno na D-1MRD nakon vremena primitka određenog Terminskim planom izvršenja naloga.

Ako Banka zaprimi nalog za plaćanje nakon vremena koje je navedeno u Terminskom planu kao krajnje vrijeme za primanje naloga, smatrat će se da je nalog zaprimljen sljedećeg radnog dana te će se prema tom vremenu određivati prava i obveze Banke i Klijenta.

Datum izvršenja naloga za plaćanje mora odgovarati datumu izvršenja iz prethodne obavijesti kako bi Platelj pravovremeno osigurao pokriće za izvršenje SEPA izravnog terećenja. Datum izvršenja SEPA izravnog terećenja mora biti međubankovni radni dan. Banka će odbiti SDD nalog čiji datum izvršenja nije međubankovni radni dan te nije odgovorna za eventualnu štetu uzrokovanu tom činjenicom.

Nalozi zaprimljeni u Banku elektroničkim bankarstvom potpisuju se na ugovoren način.

Banka će odbiti provođenje SDD naloga koji ne sadrži sve obvezne elemente ili nije podnjet u skladu s Uputama za izradu poruke pain.008.001.02. U tom slučaju smatrat će se da nalog nije niti zaprimljen.

Banka će odbiti i provođenje SDD naloga za kojeg nisu ispunjeni svi uvjeti za izvršenje i o razlogu odbijanja naloga obavijestiti primatelja plaćanja.

Primatelj plaćanja je odgovoran za štetu koja može nastati kao posljedica zakašnjenja u obradi SDD naloga ako je šteta uzrokovana greškom u nalogu te potrebom ponovnog slanja istog ili ukoliko je SDD nalog podnesen izvan važećeg Terminskog plana.

Nakon što Primatelj plaćanja otkloni nedostatke u SDD nalogu i isti ispunjava sve uvjete ispravnog naloga, smatrat će se da je ispravljeni nalog novi nalog.

Ukoliko u poruci pain.008.001.02 nije popunjeno polje način odobrenja računa primatelja (Batch Booking) Banka će odobriti transakcijski račun primatelja u pojedinačnim iznosima. Ukoliko je polje popunjeno Banka će postupiti prema poruci.

9. IZVRŠENJE SDD NALOGA

Banka će izvršiti SDD nalog na teret računa platitelja ako su ispunjeni slijedeći uvjeti:

- nalog sadrži sve obvezne elemente
- nalog je podnesen u skladu s Terminskim planom
- nalog je autoriziran
- osigurano pokriće za izvršenje cjelokupnog naloga
- ako Platelj nije za Primatelja podnio Banci posebne uvjete izvršenja SDD naloga
- ne postoje zakonske i druge zapreke za provođenje naloga

Banka je u obvezi prije svakog izvršenja SDD naloga na teret računa platitelja provjeriti da li se slijedeći podaci iz Suglasnosti zaprimljeni kao dio SDD nalog podudaraju sa podacima iz Suglasnosti primljene i potvrđene od Platelja:

- Identifikacijska oznaka Sheme
- Identifikator Suglasnosti
- Identifikator primatelja
- IBAN platitelja koji će se teretiti
- Vrsta plaćanja

Nalog se smatra autoriziranim ukoliko se:

OPĆI UVJETI POSLOVANJA ZA USLUGE SEPA IZRAVNIH TEREĆENJA ZA POSLOVNE SUBJEKTE

- navedeni podaci iz SDD naloga podudaraju sa podacima iz Suglasnosti primljene i potvrđene od platitelja
- ostali podaci/upute ako su dogovoreni sa Platiteljem podudaraju sa podacima iz SDD naloga (posebni uvjeti izvršenja SDD naloga)

Ukoliko ova dva podatka nisu usklađena, Banka će odbiti izvršenje takvog naloga.

Banka snosi odgovornost ukoliko zbog propuštanja u primjeni dužne pažnje provede platnu transakciju za čije izvršenje Platitelj nije dao Suglasnost na ugovoreni način.

Smatra se da je provedena platna transakcija autorizirana te da je Banka postupala s dužnom pažnjom dok se ne dokaže suprotno.

Banka ne odgovara ukoliko platitelj nije sukladno Terminskom planu dostavio Suglasnost, izmjene/dopune Suglasnosti, opoziv Suglasnosti i/ili ostale podatke/upute, pa sukladno istom Banka izvrši/odbije izvršenje SDD naloga.

U slučaju da Banka nije zaprimila Suglasnost, dopunu/izmjenu Suglasnost, sukladno Terminskom planu, Banka može prije odbijanja SDD naloga kontaktirati Klijenta na dogovoreni način da istu dostavi. Ukoliko Klijent nije dostupan ili u određenom roku ne dostavi zatražene podatke Banka će odbiti izvršiti SDD nalog.

Banka izvršava zaprimljeni SDD nalog isključivo sa transakcijskog računa u eurima na datum izvršenja. Platitelj je dužan osigurati pokriće za izvršenje SDD naloga na svom transakcijskom računu u eurima sukladno Terminskom planu izvršenja naloga. Banka neće za izvršenje SEPA izravnih terećenja provoditi terećenje ostalih valuta sa transakcijskog računa Klijenta. Banka izvršava zaprimljeni SDD nalog u cijelosti isključivo u okviru raspoloživog stanja na transakcijskom računu Platitelja. Na datum izvršenja Banka će u nekoliko navrata pokušati izvršiti SDD nalog do krajnjeg vremena određenog Terminskim planom za osiguranje pokrića za izvršenje naloga.

Ukoliko više naloga čeka na izvršenje Banka će na datum izvršenja provoditi naloge prema redoslijedu primitka.

Banka neće izvršiti nalog ako nije kao datum izvršenja zadan međubankovni radni dan. Banka nije odgovorna za eventualne štete proizašle ukoliko datum izvršenja nije međubankovni radni dan.

Banka neće izvršiti SDD nalog na datum izvršenja ukoliko je:

- transakcijski račun zatvoren
- nedovoljan iznos novčanih sredstava na transakcijskom računu
- račun blokiran
- ukoliko je platitelj zadao posebne uvjeti izvršenja naloga i isti nisu ispunjeni
- ukoliko je platitelj odbio izvršenje pojedinog naloga
- zbog razloga navedenih u odredbama Zakona o platnom prometu kojima se uređuje isključenje odgovornosti
- zbog eventualnih tehničkih razloga

Ukoliko je Platitelj Primatelju plaćanja dao Suglasnost za jednokratno SEPA izravno terećenje kod koje Platitelj daje autorizaciju za samo jednu platnu transakciju po toj Suglasnosti, Banka će nakon izvršenja prvog SDD naloga iniciranog po toj Suglasnosti, odbiti izvršenje svakog daljnjeg SDD naloga.

O neizvršenju SDD naloga Banka će obavijestiti Platitelja na ugovoreni način dostave te za isto ima pravo naplatiti od Platitelja naknadu sukladno važećoj Odluci o naknadama.

OPĆI UVJETI POSLOVANJA ZA USLUGE SEPA IZRAVNIH TEREĆENJA ZA POSLOVNE SUBJEKTE

Klijent je dužan pratiti izvršenje naloga uvidom u promet po računu.

Pri izvršenju SDD naloga zaprimljenih od Primatelja plaćanja Banka može koristiti podatke o nazivu, adresi i OIB-u primatelja iz svog sustava i isto se ne smatra izmjenom instrukcije.

Informaciju Primatelju plaćanja o neizvršenim/odbijenim SDD nalogima iniciranim u poruci pain.008.001.02 Banka će učiniti dostupnom putem elektroničkog bankarstva.

Račun Primatelja plaćanja će biti za sve uredno izvršene SDD naloge odobren sukladno odabranom načinu odobrenja u skladu sa Terminskim planom na dan izvršenja. Pod uredno izvršenim SDD nalogima smatra se:

- za interne SDD naloge (Primatelj plaćanja i Platitelj imaju transakcijski račun u Banci) ukoliko je bilo moguće teretiti transakcijski račun Platitelja
- za eksterne SDD naloge (Platitelj ima transakcijski račun u drugoj Banci) ukoliko je Banka odobrena za iste putem NKS-a

10. BATCH BOOKING

Primatelj plaćanja može zadati SDD naloge koristeći opciju 'Batch booking - True' odnosno odobrenje svog transakcijskog računa u ukupnom iznosu za određenu grupu naloga.

Ukoliko Primatelj plaćanja ne popuni informaciju o načinu odobrenja transakcijskog računa 'Batch booking' ili isti popuni sa 'False', smatrat će se da je zadao odobrenje svog računa u pojedinačnim iznosima SDD naloga.

Banka će odobriti transakcijski račun Primatelja plaćanja u ukupnom ili pojedinačnim iznosima samo za one SDD naloge koji su uredno izvršeni.

11. POSEBNI UVJETI IZVRŠENJA SDD NALOGA

Platitelj može u svakom trenutku pisanim putem naložiti Banci:

- zabranu terećenja transakcijskog računa za sva SEPA izravna terećenja (generalna zabrana)
- zabranu terećenja transakcijskog računa za sva SEPA izravna terećenja inicirana od strane jednog ili više primatelja plaćanja (crna lista)
- odobrenje terećenja transakcijskog računa za sva SEPA izravna terećenja inicirana od strane jednog ili više primatelja plaćanja (bijela lista)
- ograničenje po primatelju plaćanja / Suglasnosti:
 - o ograničenje po primatelju plaćanja na određeni iznos ili dinamiku ili oboje
 - o ograničenje po suglasnosti

Platitelj može u svakom trenutku pisanim putem opozvati ili izmijeniti zadane posebne uvjete izvršenja SDD naloga sukladno Terminskom planu.

Dodavanje / izmjena / opoziv posebnih uvjeta izvršenja SDD naloga primjenjuje se od sljedećeg radnog dana od dana zaprimanja Zahtjeva za posebne uvjete izvršenja naloga.

Posebni uvjeti izvršenja koji su aktivni na dan podnošenja zahtjeva za izmjenu/opoziv istih primjenjuju se do kraja radnog dana u kojem je podnesen zahtjev za njihovu izmjenu/opoziv.

Banka naplaćuje unos i promjene posebnih uvjeta izvršenja sukladno Odluci o naknadama Banke.

OPĆI UVJETI POSLOVANJA ZA USLUGE SEPA IZRAVNIH TEREĆENJA ZA POSLOVNE SUBJEKTE

Zahtjev za posebne uvjete izvršenja naloga podnosi se u pisanom obliku i mora biti potpisan od zakonskog zastupnika Klijenta, osobe/osoba ovlaštenih za raspolaganje sredstvima po računu ili osobe koja posjeduje specijalnu punomoć za potpisivanje Zahtjeva u ime zakonskog zastupnika Klijenta ovjerene od strane javnog bilježnika ili drugog nadležnog tijela. Ukoliko Zahtjev nije potpisan sukladno ovoj odredbi Banka će odbiti postupiti po istom.

Opozivom posebnih uvjeta izvršenja pod točkom 11.1., 11.2., 11.3. i 11.4., bez dodavanja novih posebnih uvjeta izvršenja smatra se da je Platitelj suglasan sa izvršavanjem svih SDD naloga uz uvjet da je Banci dostavio Suglasnost.

11.1. Generalna zabrana izvršenja svih SEPA izravnih terećenja

Platitelj može učiniti svoj transakcijski račun nedostupnim za izvršenje platne usluge SEPA izravnog terećenja tako da aktivira generalnu zabranu izvršenja svih SEPA izravnih terećenja. Banka će odbiti odnosno neće izvršiti niti jedno SEPA izravno terećenje ako na računu postoji aktivna generalna zabrana izvršenja.

Generalna zabrana izvršenja je važeća sve dok je Platitelj ne opozove. Generalna zabrana izvršenja svih SEPA izravnih terećenja se ne može kombinirati s ostalim modalitetima posebnih uvjeta izvršenja. Ako na transakcijskom računu Platitelja već postoje aktivni drugi modaliteti posebnih uvjeta izvršenja, a Platitelj želi aktivirati generalnu zabranu izvršenja, tada Platitelj prethodno mora opozvati sve ostale aktivne modalitete posebnih uvjeta izvršenja.

11.2. Crna lista

Platitelj može za transakcijski račun definirati crnu listu tako da na nju doda jednog ili više primatelja plaćanja. Stavljanje određenog Primatelja plaćanja na crnu listu znači da Platitelj ne dozvoljava izvršenje SEPA izravnog terećenja za Primatelja plaćanja koji je naveden na crnoj listi. Banka će izvršiti svako SEPA izravno terećenje, uz uvjet da je u skladu s ovim Općim uvjetima, koje je inicirao Primatelj plaćanja koji se ne nalazi na crnoj listi.

Crna lista je važeća sve dok je Platitelj ne opozove i može se kombinirati s ograničenjem po primatelju plaćanja / Suglasnosti. Crna lista se ne može kombinirati s bijelom listom i generalnom zabranom izvršenja svih SEPA izravnih terećenja. Ako na transakcijskom računu Platitelja već postoji aktivna bijela lista ili generalna zabrana izvršenja, a Platitelj želi definirati crnu listu, tada Platitelj mora opozvati trenutno aktivne modalitete posebnih uvjeta izvršenja.

11.3. Bijela lista

Platitelj može za transakcijski račun definirati bijelu listu tako da na nju doda jednog ili više primatelja plaćanja. Stavljanje određenog primatelja plaćanja na bijelu listu znači da Platitelj dozvoljava izvršenje SEPA izravnog terećenja isključivo po SDD nalogu primatelja plaćanja koji je naveden na bijeloj listi.

Banka će odbiti odnosno neće izvršiti niti jedno SEPA izravno terećenje koje je inicirao primatelj plaćanja koji se ne nalazi na bijeloj listi.

Bijela lista je važeća sve dok je Platitelj ne opozove i može se kombinirati s ograničenjem po primatelju plaćanja / Suglasnosti. Bijela lista se ne može kombinirati s crnom listom i generalnom zabranom izvršenja svih SEPA izravnih terećenja. Ako na transakcijskom računu Platitelja već postoji aktivna crna lista ili generalna zabrana izvršenja, a Platitelj želi definirati bijelu listu, tada Platitelj mora opozvati trenutno aktivne modalitete posebnih uvjeta izvršenja.

11.4. Ograničenja po primatelju plaćanja / Suglasnosti

Platitelj može ograničiti izvršenje SEPA izravnog terećenja određenog primatelja plaćanja prema iznosu i/ili dinamici izvršenja.

OPĆI UVJETI POSLOVANJA ZA USLUGE SEPA IZRAVNIH TEREĆENJA ZA POSLOVNE SUBJEKTE

Platitelj može ograničiti izvršenje SEPA izravnog terećenja određenog Primatelja plaćanja prema Suglasnosti. Ukoliko je naloženo samo ograničenje po Suglasnosti, izvršavaju se samo SDD nalozi iz navedene suglasnosti za određenog primatelja, sve ostale suglasnosti tog primatelja se ne izvršavaju. Može se kombinirati i sa iznosom ili dinamikom ili oboje. Svi SDD nalozi ostalih primatelja koji nisu navedeni u ograničenju uredno se izvršavaju.

Ograničenje prema iznosu znači da platitelj dozvoljava izvršenje pojedinog SEPA izravnog terećenja po određenom primatelju plaćanja ili po određenoj Suglasnosti danoj tom primatelju plaćanja samo do iznosa definiranog u ograničenju. Platitelj ne može istovremeno zadati ograničenje po određenom primatelju plaćanja i po određenoj Suglasnosti danoj tom primatelju plaćanja.

Ukoliko je Platitelj zadao ograničenje po određenom primatelju plaćanja zadano ograničenje se primjenjuje na svaku pojedinačnu Suglasnost danu tom primatelju plaćanja.

Banka neće izvršiti SEPA izravno terećenje određenog primatelja plaćanja ili po određenoj Suglasnosti danoj tom primatelju plaćanja ako je iznos pojedinačnog naloga viši od iznosa definiranog u ograničenju.

Ograničenje prema dinamici znači da Platitelj dozvoljava izvršenje SEPA izravnog terećenja po određenom primatelju plaćanja ili po određenoj Suglasnosti danoj tom primatelju plaćanja samo jednom u odabranom periodu. Dinamika izvršenja odnosno odabrani period može biti: mjesečno, kvartalno, polugodišnje ili godišnje. Svaki period se definira kalendarski.

Banka neće izvršiti SEPA izravno terećenje određenog primatelja plaćanja ili po određenoj Suglasnosti danoj tom primatelju plaćanja ako je u odabranom periodu već zaprimljen jedan SDD nalog istih obilježja.

Platitelj može istodobno zadati ograničenje prema iznosu i ograničenje prema dinamici izvršenja sukladno prethodnim stavcima ove točke.

Ograničenje po primatelju plaćanja / Suglasnosti je važeće sve dok ga Platitelj ne opozove i može se kombinirati s bijelom ili crnom listom.

Ograničenje po primatelju plaćanja / Suglasnosti se ne može kombinirati s generalnom zabranom izvršenja svih SEPA izravnih terećenja. Ako na transakcijskom računu Platitelja već postoji generalna zabrana izvršenja, a Platitelj želi definirati ograničenje prema iznosu i/ili dinamici izvršenja, tada platitelj mora opozvati trenutno aktivni modalitet posebnih uvjeta izvršenja.

12. ODBIJANJE SDD NALOGA OD STRANE PLATITELJA

Platitelj može prije datuma izvršenja SDD naloga zatražiti odbijanje SDD naloga bez navođenja razloga odbijanja.

Pisani Zahtjev za odbijanje SDD naloga podnosi se sukladno Terminskom planu izvršenja naloga. Banka nije odgovorna ukoliko se nalog izvrši jer zahtjev za odbijanje nije podnjet sukladno Terminskom planu.

Zahtjev za odbijanje SDD naloga mora biti potpisan od zakonskog zastupnika Platitelja, osobe/osoba ovlaštenih za raspolaganje sredstvima po računu ili osobe koja posjeduje specijalnu punomoć za potpisivanje Zahtjeva u ime zakonskog zastupnika Platitelja ovjerene od strane javnog bilježnika ili drugog nadležnog tijela. Ukoliko Zahtjev nije potpisan sukladno ovoj odredbi Banka će odbiti postupiti po istom.

OPĆI UVJETI POSLOVANJA ZA USLUGE SEPA IZRAVNIH TEREĆENJA ZA POSLOVNE SUBJEKTE

Da bi Banka mogla obraditi zahtjev Platitelja za odbijanje SDD naloga isti mora sadržavati najmanje sljedeće podatke:

- IBAN platitelja
- identifikator primatelja plaćanja
- identifikator suglasnosti
- iznos naloga
- datum izvršenja

Banka će opozvati samo onaj SDD nalog na kojem su navedeni svi podaci identični podacima dostavljenim u Zahtjevu.

Ukoliko su Primatelj plaćanja u SDD nalogu ili Platitelj u Zahtjevu dostavili Banci različite gore navedene podatke pa Banka nije mogla prepoznati nalog i isti se izvrši, Banka ne odgovara za eventualnu štetu.

Opozivom pojedinog SDD naloga ne ukida se Suglasnost. Opoziv SDD naloga ne predstavlja opoziv Suglasnosti dane Primatelju plaćanja.

13. POVRAT SREDSTAVA

Platitelj nema pravo na povrat sredstava za uredno izvršeni SDD nalog, ako se isti odnosi na autoriziranu platnu transakciju za koju je dao Suglasnost Primatelju plaćanja.

Primatelj plaćanja ovlašćuje Banku da za povrat ukupnog iznosa sredstava osnovom zaprimljenog naloga za povrat sredstava od strane platitelja preko banke platitelja ili od strane banke platitelja a sukladno Pravilima može teretiti njegov transakcijski račun. Prilikom obrade poruke za povrat sredstava zaprimljene sukladno Shemi, sa računa Primatelja plaćanja Banka nije u obvezi provjeravati da li je primatelj plaćanja odobren za ista odnosno da li je ista vratilo.

Primatelj plaćanja ovlašćuje Banku za terećenje njegovog transakcijskog računa a sukladno pravilima Osnovne SDD Sheme i pravilima Poslovne SDD Sheme osnovom zaprimljenog naloga za povrat sredstava od strane platitelja preko banke platitelja ili od strane banke platitelja zaprimljenog:

- unutar 8 (osam) tjedana ili 56 (pedesetšest) kalendarskih dana + 2 međubankovna radna dana od datuma izvršenja za CORE Shemu
- unutar 13 (trinaest) mjeseci + 30 dana kalendarskih dana + 4 međubankovna radna dana od datuma izvršenja za CORE Shemu
- unutar 3 (tri) međubankovna radnog dana za B2B Shemu

Banka nije u obvezi prije terećenja računa Primatelja plaćanja izvršiti provjeru gore navedenih rokova. Ukoliko Banka zaprimi nalog za povrat sredstava izvan rokova navedenih u Pravilima Primatelj plaćanja ovlašćuje Banku da za isti tereti njegov transakcijski račun.

Ukoliko na transakcijskom računu Primatelja neće biti dovoljno sredstava za povrat Banka će izvršiti povrat i iznos povrata potraživati od Primatelja plaćanja i naplatiti sukladno Ugovoru o izvršenju SEPA izravnih terećenja.

14. OPOZIV/PONIŠTENJE SDD NALOGA

Primatelj plaćanja može u slučaju da SDD nalog nije trebao biti izvršen zadati opoziv (prije izvršenja) ili poništenje (nakon izvršenja) jednog ili više SDD naloga podnošenjem pisanog

OPĆI UVJETI POSLOVANJA ZA USLUGE SEPA IZRAVNIH TEREĆENJA ZA POSLOVNE SUBJEKTE

zahtjeva Banci za opoziv/poništenje. Banka može, ukoliko isto implementira, omogućiti opoziv/poništenje i iniciranjem ispravne poruke pain.007.001.02 (XML format).

Pisani zahtjev za opoziv/poništenje SDD naloga mora biti potpisan od zakonskog zastupnika Primatelja, osobe/osoba ovlaštenih za raspolaganje sredstvima po računu ili osobe koja posjeduje specijalnu punomoć za potpisivanje Suglasnosti u ime zakonskog zastupnika Primatelja ovjerene od strane javnog bilježnika ili drugog nadležnog tijela. Ukoliko Zahtjev nije potpisan sukladno ovoj odredbi Banka će odbiti postupiti po istom.

Primatelj plaćanja može opozvati/poništiti SDD naloge u vremenu određenom Terminskim planom.

Banka će postupiti po Zahtjevu za poništenje SDD naloga samo u slučaju da na transakcijskom računu Primatelja ima dovoljno sredstava za povrat punog iznosa pogrešno iniciranog SDD naloga i da račun Primatelja nije blokiran.

Banka će odbiti izvršiti opoziv/poništenje zadanih putem poruke pain.007.001.02, uz uvjete da je istu implementirala, ukoliko je za način terećenja računa Primatelja plaćanja označena opcija 'Batch booking – True'.

Banka nije odgovorna za eventualne štete ako Primatelj plaćanja nije opozvao/poništio SDD nalog u vremenu određenom Terminskim planom, ako nije osigurao pokriće za izvršenje istog te u slučaju nemogućnosti izvršenja zbog blokade računa.

U slučaju poništenja izvršenog SDD naloga od strane Primatelja plaćanja, Banka nije u obvezi platitelju vratiti naknadu koju je naplatila za izvršenje izvornog naloga.

Banka za opoziv/poništenje SDD naloga može naplatiti naknadu Primatelju plaćanja sukladno Odluci o naknadama.

15. INFORMIRANJE, IZVJEŠĆIVANJE I OBRADA PODATAKA

Informacije o provedenim platnim transakcijama Banka stavlja Klijentu na raspolaganje u vidu Izvatka po računu ili prometa transakcijskog računa, sukladno Općim uvjetima poslovanja po transakcijskim računima poslovnih subjekata.

Banka će po izvršenju transakcije dati Klijentu sljedeće informacije:

- referenciju koja omogućuje identifikaciju platne transakcije
- identifikacijsku oznaku Sheme
- naziv primatelja/platitelja
- identifikator primatelja plaćanja
- identifikator suglasnosti
- iznos platne transakcije
- detalje plaćanja (poziv na broj primatelja, opis plaćanja i poziv na broj platitelja)
- datum valute terećenja računa.

Banka će Platitelju na njegov zahtjev, ujedno, izdati i potvrdu o izvršenoj platnoj transakciji koja sadrži dodatne podatke o identifikatoru primatelja plaćanja, jedinstvenom identifikatoru Suglasnosti i identifikacijskoj oznaci sheme.

Banka putem poruke pain.002.001.03. izvješćuje Primatelja plaćanja o svim SDD nalogima koji nisu izvršeni i razlogu neizvršenja istih u skladu s Uputom klijentu za prihvatanje XML poruke pain.002.001.03 o odbijanju (Reject) SDD naloga iz poruke pain.008.001.02 koja je dostupna na internet stranicama: www.sepa.hr

OPĆI UVJETI POSLOVANJA ZA USLUGE SEPA IZRAVNIH TEREĆENJA ZA POSLOVNE SUBJEKTE

Banka izvješćuje Klijenta o svim izmjenama i novostima te ponudama u poslovanju putem internet stranica www.kaba.hr, e-Kaba servisa, elektronskom poštom, u poslovnoj mreži Banke te putem drugih distribucijskih kanala.

Prethodne informacije sadržane su u ovim Općim uvjetima, Općim uvjetima poslovanja po transakcijskim računima poslovnih subjekata, ostalim posebnim općim uvjetima, Terminskom planu te Odluci o naknadama.

16. NAKNADE

Banka obračunava i naplaćuje od Platitelja naknade proizašle iz pružanja usluga SEPA izravnih terećenja osnovom ovih Općih uvjeta, a sukladno Okvirnom ugovoru.

Banka obračunava i naplaćuje od Primatelja plaćanja naknade proizašle iz pružanja usluga SEPA izravnih terećenja osnovom zasebnog sklopljenog Ugovora s Primateljem plaćanja o izvršenju SEPA izravnih terećenja, osnovom ovih Općih uvjeta, a sukladno Okvirnom ugovoru.

Informacija o promjenama naknada objavljuje se sukladno Općim uvjetima poslovanja po transakcijskim računima poslovnih subjekata najmanje 15 dana prije stupanja na snagu.

17. OSIGURANJE

Banka može od Primatelja plaćanja, nakon sklapanja ugovora o izvršavanju SEPA izravnih terećenja zatražiti dodatne instrumente osiguranja plaćanja ako:

- Primatelj plaćanja znatno poveća volumen transakcija,
- Primatelj plaćanja ugovara korištenje ove usluge za veći broj računa
- Banka procjenjuje da bi se financijsko stanje primatelja plaćanja moglo pogoršati,
- Uslijed promjene pravnog ili organizacijskog ustroja primatelja plaćanja kojim bi moglo doći do povećanja rizika nenaplativosti bančinih potraživanja.

Banka i Primatelj plaćanja se mogu zasebnim Ugovorom o izvršenju SEPA izravnih terećenja dogovoriti o opsegu i uvjetima dodatnih instrumenata osiguranja plaćanja.

Ova točka Općih uvjeta na odgovarajući se način odnosi na treće u čije ime i za čiji račun Primatelj šalje datoteke/transakcije na izvršenje.

18. REKLAMACIJE, PRIGOVORI, PRITUŽBE I ODGOVORNOST BANKE

Klijent mora bez odlaganja provjeriti točnost i potpunost podataka o platnim transakcijama sa Izvatka i/ili prometa po računu kao i ostala bankovna priopćenja.

Platitelj mora bez odgađanja provjeriti točnost i potpunost platne transakcije te o neautoriziranim ili neurednom izvršenim platnim transakcijama obavijestiti Banku pisanim putem, bez odgađanja, nakon što je saznao za isto.

Reklamacije/prigovori mogu se podnijeti Banci sukladno **informaciji o načinu podnošenja prigovora** koja je javno objavljena u poslovnoj mreži i na web stranicama Banke www.kaba.hr.

Banka će Klijentu na uloženi prigovor dostaviti odgovor u roku od 10 (deset) dana od dana zaprimanja prigovora. Način podnošenja, rješavanje i sam tijek prigovora/reklamacije provodi se na način uređen Općim uvjetima poslovanja po transakcijskim računima poslovnih subjekata.

OPĆI UVJETI POSLOVANJA ZA USLUGE SEPA IZRAVNIH TEREĆENJA ZA POSLOVNE SUBJEKTE

Zbog kršenja bilo koje od odredaba Zakona o platnom prometu koje se odnose na obvezu informiranja ili na prava i obveze u vezi s pružanjem i korištenjem platnih usluga platitelj može:

- uputiti Banci prigovor, sukladno prethodno navedenom, koja na isti treba odgovoriti u roku od sedam radnih dana od dana njegovog zaprimanja
- uputiti pritužbu Hrvatskoj narodnoj banci, koja može uputiti platitelja na mogućnost provođenja postupka mirenja pri Centru za mirenje Hrvatske gospodarske komore.

Klijent može pisanim putem podnijeti prigovor i ukoliko smatra da se Banka u pružanju usluga platnog prometa ne pridržava Uredbe (EZ) br. 924/2009 odnosno Uredbe (EU) br. 260/2012 odnosno Uredbe 1230/2021 i svake daljnje izmjene Uredbe pod uvjetom da se odredbe Uredbi primjenjuju u RH, a na koji je Banka dužna odgovoriti u roku od 10 dana od dana zaprimanja istog.

Klijent može podnijeti Hrvatskoj narodnoj banci pritužbu ako smatra da je Banka u provedbi platnog prometa postupila protivno navedenim Uredbama ili članku 4. stavak 2.,3. ili 4. Zakona o provedbi uredbi EU iz područja platnog prometa, pod uvjetom da se odredbe Uredbi primjenjuju u RH.

U slučaju spora između Klijenta i Banke koji se odnosi na prava i obveze iz naprijed navedenih Uredbi, može se podnijeti prijedlog za mirenje Centru za mirenje Hrvatske gospodarske komore.

Reklamacije/prigovore/pritužbe vezani uz SEPA izravna terećenja proizašli iz odnosa platitelja i primatelja plaćanja, platitelj i primatelj plaćanja rješavaju međusobno.

Banka može na zahtjev Platitelja zatražiti presliku potrebne Suglasnosti Primatelja i od banke primatelja kao i sve ostale potrebne podatke i informacije te ih nakon primitka staviti Platitelju na raspolaganje.

Banka može za traženje preslike Suglasnosti naplatiti Platitelju naknadu sukladno Odluci o naknadama.

Primatelj plaćanja u obvezi je u roku od 7 međubankovnih radnih dana po primitku Zahtjeva za kopijom Suglasnosti od Banke istu dostaviti ili navesti razloge zašto se kopija ne može dostaviti. U slučaju da Primatelj plaćanja u navedenom roku ne dostavi kopiju Suglasnosti za izvršenje SDD naloga koje platitelj osporava kao neautorizirane platne transakcije, Banka će teretiti transakcijski račun Primatelja plaćanja za iznos povrata spornog SDD naloga i ostale troškove kamata i naknade ukoliko ih platitelj potražuje.

Banka nije odgovorna:

- za eventualne štete proizašle iz ugovornog odnosa platitelja i primatelja plaćanja
- za štetu nastalu na strani primatelja plaćanja ili platitelja koja je proizašla kao posljedica odbijenog, opozvanog ili poništenog SDD naloga od strane platitelja ili primatelja plaćanja
- za štetu nastalu na strani platitelja ukoliko primatelj plaćanja nije dostavio informaciju o iznosu i predviđenom datumu izvršenja SDD naloga putem prethodne obavijesti
- za štetu koju je pretrpio primatelj plaćanja/platitelj ukoliko je primatelj plaćanja Banci dostavio netočnu identifikacijsku oznaku platitelja
- za izvršenje SDD naloga kojeg je primatelj plaćanja inicirao nakon 36 mjeseci od zadnjeg zadavanja SDD naloga

OPĆI UVJETI POSLOVANJA ZA USLUGE SEPA IZRAVNIH TEREĆENJA ZA POSLOVNE SUBJEKTE

19. IZVANSUDSKO RJEŠAVANJE SPORA, SUDSKA NADLEŽNOST I MJERODAVNO PRAVO

U svim sporovima između Klijenta i Banke koji nastanu u primjeni odredbi Zakona o platnom prometu, Pravilima o Osnovnoj SDD shemi, Pravilima o Poslovnoj SDD shemi, Uredbe (EZ) br. 924/2009, Uredbe (EU) br. 260/2012, odnosno Uredbe 1230/2021 i svake daljnje izmjene Uredbe, može se staviti prijedlog za izvansudsko rješavanje spora Centru za mirenje Hrvatske gospodarske komore, Rooseveltov trg 2, 10000 Zagreb, ili online putem linka na mrežnu stranicu Centra <https://www.hgk.hr/centar-za-mirenje/o-centru-za-mirenje>

Nagodba sklopljena u tom postupku mirenja ima svojstvo ovršne isprave.

U slučaju da se rješavanje spora povjeri sudu, ugovara se nadležnost stvarno i mjesno nadležnog suda uz primjenu prava Republike Hrvatske.

20. PRESTANAK UGOVORA

Primatelj ili Banka mogu otkazati Ugovor o izvršavanju SEPA izravnih terećenja pisanim putem uz otkazni rok definiran u Ugovoru, odnosno mogu ugovoriti i druge rokove otkaza. U svakom slučaju Ugovor prestaje važiti otkazom okvirnog ugovora.

Sve odredbe o prestanku ugovora navedene u Općim uvjetima poslovanja po transakcijskim računima poslovnih subjekata primjenjuju se na ove Opće uvjete.

Osim odredbi o prestanku važenja Ugovora Banka je ovlaštena otkazati Ugovor i bez otkaznog roka, osobito, ali ne isključivo, u slučaju: ako se Primatelj plaćanja ne pridržava odredbi Ugovora i Općih uvjeta, u slučaju nemogućnosti naplate tražbina Banke proizašlih iz istih, ako utvrdi da je Primatelj plaćanja izvršio ili namjerava izvršiti jedno ili više SEPA izravnih terećenja s namjerom prijave ili da zloupotrebljava Pravila, u kojem slučaju će odmah obustaviti daljnje izvršenje naloga SEPA izravnog terećenja, ako u korištenju SEPA izravnog terećenja narušava ugled Banke te ugovorenu uslugu koristi u svrhu koja je suprotna prisilnim propisima Republike Hrvatske.

21. ZAVRŠNE ODREDBE

Opći uvjeti stupaju na snagu danom donošenja, a primjenjuju se od 06.02.2023. godine.

Na sva postojeća SEPA izravna terećenja i sve ugovore o SEPA izravnim terećenjima ugovorena do stupanja na snagu ovih Općih uvjeta, primjenjuju se odredbe ovih Općih uvjeta.

Stupanjem na snagu prestaje primjena Općih uvjeta poslovanja za usluge SEPA izravnih terećenja za poslovne subjekte OU-2018/235/29 od 9. svibnja 2018. godine.

Karlovac, 17.01.2023.

PREDSJEDNICA UPRAVE

Željka Surač