

OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

1. OPĆE ODREDBE

Opći uvjeti poslovanja po transakcijskim računima poslovnih subjekata (u nastavku teksta: Opći uvjeti) Karlovačke banke d.d. Karlovac (u nastavku teksta: Banka) primjenjuju se na prava i obveze ugovorno zasnovane između Banke i poslovnog subjekta koji će poslovati po transakcijskim računima (u nastavku teksta: Klijent) te prava i obveze osoba koje raspolažu računom Klijenta (u nastavku teksta: Ovlaštenici) koristeći povremeno ili trajno bankovne usluge u dijelu poslovanja po transakcijskim računima poslovnih subjekata. Ovi Opći uvjeti se primjenjuju na poslovne subjekte rezidente i nerezidente isključivo kao nepotrošače.

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

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 i aktima Banke primjenjuju se pozitivni zakonski i podzakonski propisi, uključujući propise EU koji se neposredno primjenjuju te odredbe međunarodnih ugovora ili sporazuma kojih je Republika Hrvatska potpisnica i vezani su na poslovanje iz ovih Općih uvjeta.

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, a s Klijentom nerezidentom zaključuju se dvojezični ugovori (na hrvatskom i engleskom jeziku). Za potrebe dokazivanja u slučaju spora mjerodavna je hrvatska inačica.

Podaci o poslovanju po računu 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.

Banka prikuplja i obrađuje podatke o Klijentu i osobne podatke ovlaštenih osoba Klijenta (vlasnika, zastupnika i ovlaštenika) radi provedbe poslovnog odnosa i zakonskih propisa uključivo i propisa kojima se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma kao i u svrhu izvršavanja drugih ugovornih i zakonskih obveza Banke kao kreditne institucije.

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 PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

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 Banke 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 platnog prometa povjeriti trećoj osobi. U tom slučaju odredbe ovih Općih uvjeta vrijedit će na odgovarajući način i za treću osobu kojoj je povjereno obavljanje poslova platnog prometa i na klijente koji poslove platnog prometa obavljaju preko treće osobe.

2. DOSTUPNOST INFORMACIJA, IZMJENE I DOPUNE OPĆIH UVJETA

Opći uvjeti kao i odredbe internih akata Banke kojima se reguliraju pitanja visine i načina obračuna naknada i kamata, dostupni su postojećim i budućim Klijentima kao prethodne informacije na internetskim stranicama Banke (www.kaba.hr) te u poslovnim prostorima Banke namijenjenim za poslovanje s Klijentima.

Ovi Opći uvjeti sadržavaju sve informacije koje je Banka, kao pružatelj platnih usluga, dužna dati ili učiniti raspoloživim Klijentu u skladu s odredbama Zakona o platnom prometu koje reguliraju prethodne i opće informacije.

Smatra se da je Banka davanjem na raspolaganje informacija iz prethodnog stavka ove točke ispunila obvezu prethodnog informiranja u skladu s odredbama Zakona o platnom prometu vezanim na prethodne i opće informacije.

Izmjene i dopune Općih uvjeta i internih akata izrađuju se i objavljuju na isti način kao i Opći uvjeti i interni akti. Izmijenjeni Opći uvjeti i akti 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:

OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

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

Popis poslovnica Banke zajedno s adresama za komuniciranje nalaze se na Internetskoj stranici Banke www.kaba.hr ili u poslovnim prostorima Banke namijenjenim za poslovanje s Klijentima odnosno korisnicima servisa i usluga.

Banka je kreditna institucija koja posluje temeljem odobrenja za rad izdanog od strane Hrvatske narodne banke koja je nadležno tijelo za nadzor nad poslovanjem Banke te je navedena na popisu kreditnih institucija objavljenom na internet stranicama Hrvatske narodne banke (www.hnb.hr).

BIC (Business Identifier Code) - jedinstveni međunarodni poslovni identifikator Banke koji je određen prema međunarodnoj normi ISO 9362, a koristi se kod izvršavanja platnih transakcija (SWIFT oznaka)

Blokada – ograničenje i/ili ukidanje prava korištenja platnog instrumenta i/ili ograničenje raspolaganja transakcijskim računom

CESOP - Central Electronic System of Payment information, sustav za dostavu podataka od strane pružatelja platnih usluga, u skladu s odredbama Direktive Vijeća (EU) 2020/284 od 18. veljače 2020. o izmjeni Direktive 2006/112/EZ u pogledu uvođenja određenih zahtjeva za pružatelje platnih usluga, Uredbe Vijeća (EU) 2020/283 od 18. veljače 2020. o izmjeni Uredbe (EU) br. 904/2010 u pogledu mjera za jačanje administrativne suradnje radi suzbijanja prijevара u vezi s PDV-om i Zakonu o izmjenama i dopunama Zakona o porezu na dodanu vrijednost (NN br. 114/2023) uključujući i eventualne daljnje njegove izmjene i dopune. Navedenim propisom zahtjeva se od strane pružatelja platnih usluga vođenje detaljne evidencije i dostava podataka o primateljima plaćanja i plaćanjima u vezi s platnim uslugama kako bi se državama članicama omogućilo provođenje kontrola nad prekograničnim isporukama i suzbijanje prijevара u vezi s PDV-om.

CSM - Mehanizam obračuna i namirenja

CRS – Common Reporting Standards predstavlja standard obvezne automatske razmjene informacija u području oporezivanja koji je unutar Europske Unije definiran odredbama Direktive 2011/16/EU, Direktive (EU) Vijeća 2014/107/EU od 9. prosinca 2014. o izmjeni Direktive 2011/16/EU te njenim eventualnim izmjenama i dopunama, a odnosi se na obveznu automatsku razmjenu informacija u području oporezivanja. Navedenim propisom zahtjeva se od institucija u Republici Hrvatskoj prepoznavanje i izvješćivanje poreznih vlasti Republike Hrvatske o poreznoj rezidentnosti (ili više njih) za sve klijente koji posjeduju financijsku imovinu koju drže kod institucija i razmjena podataka.

Odredbe CRS-a transponirane su u zakonodavstvo RH Zakonom o administrativnoj suradnji u području poreza (NN br. 115/2016) uključujući i eventualne daljnje njegove izmjene i dopune.

Datoteka naloga – datoteka koja sadrži više naloga za iniciranje kreditnih transfera ili instant kreditnih transfera zadana u elektronički standardiziranim formatima npr. pain.001.001.09. (te svaka daljnja unaprijeđena i izmijenjena inačica) – format poruke ISO20022 XML. Banka će prihvaćati datoteke u nacionalnoj valuti podržavajući pojedinačna i skupna terećenja transakcijskog računa. Korisnik datoteke naloga mora se pridržavati uputa Banke za korištenje usluge datoteke naloga koje pojašnjavaju tehničku provedbu usluge, odbijanje naloga, formate i standarde naloga. Banka ima pravo mijenjati ili dodavati nove formate i standarde. Informacije o izmjenama ili dodavanjima Banka objavljuje na internetskim stranicama, u poslovnoj mreži Banke odnosno, drugim distribucijskim kanalima. Korisnik platnih usluga pristaje na ovakve izmjene, način komuniciranja istih te se obvezuje pratiti objave Banke. Banka može Klijentu

OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

omogućiti i prihvaćanje datoteke naloga u stranoj valuti o čemu će ga izvijestiti o proširenju usluge na način predviđen točkom 2. ovih Općih uvjeta.

Datum izvršenja naloga – je radni dan ili vrijeme u radnom danu kad je počelo izvršenje naloga i terećenje računa platitelja

Datum valute – datum kad je terećen račun pružatelja usluga platitelja i/ili odobren račun pružatelja usluga primatelja te referentno vrijeme kojim se Banka koristi za izračunavanje kamata za novčana sredstva za koja se tereti račun za plaćanje (datum valute terećenja) ili za koja se odobrava račun za plaćanje (datum valute odobrenja). Datum valute u odnosu na datum izvršenja definiran je u dokumentu Terminski plan.

Debitna kartica – kartica s trenutnim plaćanjem odnosno rezervacijom plaćanja na računu (međunarodna VISA Business kartica), koju Banka, kao vlasnik, osnovom zaključenog posebnog ugovora s Klijentom, izdaje Korisnicima kartice.

Domaća sredstva plaćanja – sva sredstva plaćanja koja glase na službenu valutu Republike Hrvatske

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

Elektronička platna transakcija - 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

EuroNKS platni sustav – platni sustav za obračun platnih transakcija SEPA kreditnih transfera (SCT) i SEPA izravnih terećenja (SDD), nacionalnih i prekograničnih

EuroNKSInst platni sustav – sustav za izvršavanje platnih transakcija u eurima, između platitelja i primatelja plaćanja, u gotovo realnom vremenu (SEPA instant kreditni transfer)

FATCA – propis Sjedinjenih Američkih Država naziva Foreign Account Tax Compliance Act (Zakon o ispunjenju poreznih obveza s obzirom na račune u stranim financijskim institucijama; tekst propisa dostupan na www.irs.com; www.porezna-uprava.hr;) u nastavku teksta: FATCA.

U skladu s FATCA regulativom i Zakonom o potvrđivanju Sporazuma između Vlade Republike Hrvatske i Vlade Sjedinjenih Američkih Država o unaprjeđenju ispunjavanja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbi FATCA-e, usmjerenim na sprječavanje izbjegavanja plaćanja poreznih obveza američkih poreznih obveznika te u skladu s obvezom koju je preuzela Republika Hrvatska međunarodnim ugovorom¹ financijske institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj su obveznici identifikacije SAD subjekata (pravnih i fizičkih osoba) te obveznici izvješćivanja o određenim računima i podacima na području primjene FATCA-e.

IBAN (International Bank Account Number) – jest broj transakcijskog računa otvoren prema međunarodnoj normi ISO 13616

Informacija o načinu podnošenja prigovora – dokument kojim Banka na razumljiv i jednostavan način na hrvatskom jeziku informira Klijenta o načinu podnošenja prigovora.

¹ Obveza FATCA izvješćivanja nastupila je stupanjem na snagu Sporazuma između Vlade Republike Hrvatske i Sjedinjenih Američkih Država o unaprjeđenju ispunjavanja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbi FATCA-e (Zakon o potvrđivanju Sporazuma objavljen je NN Međunarodni ugovori br. 5/2016), uključujući i eventualne daljnje potvrđene dopune i izmjene.

OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

Informacija je dostupna u poslovnoj mreži Banke, Internet stranicama Banke www.kaba.hr, a za korisnike Internet bankarstva i putem ovog servisa.

Instant kreditni transfer – je platna usluga koja je dostupna 24 sata dnevno, 7 dana u tjednu i 365 dana u godini (24/7/365) u skladu s Pravilima SCTInst platne sheme (SEPA instant kreditni transfer).

Interna platna transakcija – platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluje samo Banka u svojstvu pružatelja usluga platnog prometa i platitelja i primatelja plaćanja

Izdavanje platnog instrumenta – platna usluga na temelju posebnog ugovora kojim pružatelj platnih usluga obvezao platitelju dati platni instrument za iniciranje i obradu platiteljevih platnih transakcija

Izravno terećenje – 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

Izvadak po računu – izvješće kojim Banka izvješćuje Klijenta o stanju i svim promjenama na računu

Jedinstvena identifikacijska oznaka - kombinacija slova, brojeva ili simbola koju pružatelj platnih usluga odredi korisniku platnih usluga, a koju drugi korisnik platnih usluga mora navesti kako bi se jasno odredio prvi korisnik platnih usluga i/ili račun za plaćanje prvog korisnika platnih usluga koji se upotrebljava u platnoj transakciji.

U smislu ovih Općih uvjeta jedinstvena identifikacijska oznaka je IBAN, a ako isti nije u primjeni u zemlji platitelja/primatelja plaćanja, onda broj računa.

Klijent – poslovni subjekt koji s Bankom sklopi Ugovor o transakcijskom računu ili posebni ugovor o korištenju platnih usluga

Kontakt osobe i kontakt podaci – Klijent imenuje jednu ili više kontakt osoba za poslovanje po svim transakcijskim računima u Banci. Imenovanje i promjena kontakt osoba provodi se isključivo u pisanom obliku. Podaci uključuju: imena i prezimena kontakt osoba, brojeve telefona, brojeve mobitela, adrese elektroničke pošte. Dostavljeni podaci koriste se za namjene predviđene obrascima zahtjeva za otvaranje računa i/ili zahtjevom za promjenu podataka. Banka u kontaktu s Klijentom koristi zadnje dostavljene podatke o promjeni ili zahtjevu za otvaranje zadnjeg računa. Dostavljeni podaci važe od datuma dostave Banci.

Korisnik platnih usluga – poslovni subjekt koji koristi platne usluge u svojstvu platitelja i/ili primatelja plaćanja, koji prema odredbama zakona koji regulira devizno poslovanje može imati status rezidenta ili nerezidenta

Rezident:

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

OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

Nerezident:

1. pravna osoba sa sjedištem u drugoj stranoj državi, osim njenih podružnica u Republici Hrvatskoj,
2. predstavništvo strane pravne osobe u Republici Hrvatskoj ako strana pravna osoba ima sjedište izvan Države članice
3. trgovac pojedinac, obrtnik i druga fizička osoba sa sjedištem odnosno prebivalištem izvan Republike Hrvatske koja samostalnim radom obavlja gospodarsku djelatnost za koju je registrirana,
4. 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,
5. podružnica rezidentnog trgovačkog društva koja posluje u inozemstvu,
6. strana udruga te druga strana organizacija.

Ukoliko tijekom važenja ovih Općih uvjeta dođe do promjene propisa kojim se regulira drugačije status rezidentnosti/nerezidentnosti primjenjivat će se odredbe tih propisa.

Kreditna kartica – kartica s ugovorenim rokovima plaćanja učinjenih troškova (međunarodna VISA Business kreditna kartica), koju Banka, kao vlasnik, osnovom zaključenog posebnog ugovora s Klijentom, izdaje Korisnicima kartice

Kreditni transfer - 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

Limit za instant kreditne transfere – maksimalni iznos instant kreditnog transfera koji određuje Klijent po svakom računu i koji je određen po transakciji

Međunarodna platna transakcija – platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluje Banka i drugi pružatelj platnih usluga koji posluje u trećoj državi

Mjere restrikcija - označuju gospodarske, financijske, trgovinske ili druge mjere ograničenja koje Banka primjenjuje u poslovanju koje, među ostalim, uključuju potpun ili djelomičan prekid gospodarskih odnosa, zabranu pružanja pojedinih ili svih usluga, ograničenja raspolaganja imovinom te druga slična ograničenja određena:

- pravnim aktima Ujedinjenih naroda ili drugih međunarodnih organizacija, koji obvezuju Republiku Hrvatsku, ili
- propisima Republike Hrvatske ili odlukama Vlade Republike Hrvatske ili drugih nadležnih tijela Republike Hrvatske, ili
- propisima Europske unije ili odlukama Vijeća Europske unije, Europske komisije ili drugih nadležnih tijela Europske unije, ili
- propisima Sjedinjenih Američkih Država (SAD) ili odlukama državnih tijela SAD-a, uključujući Ured za kontrolu strane imovine američkog Ministarstva financija (OFAC), ili
- propisima Ujedinjenog Kraljevstva (UK) ili odlukama državnih tijela UK-a, uključujući Ured za provedbu financijskih sankcija (Office of Financial Sanctions Implementation – OFSI)
- mjerama drugih međunarodnih organizacija koje obvezuju Republiku Hrvatsku u skladu s međunarodnim pravom

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

OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

Nalog za plaćanje – instrukcija platitelja ili primatelja plaćanja kojom od Banke traži izvršenje platne transakcije (u nastavku teksta: nalog)

Nepotrošač – jest pravna ili fizička osoba koja nije potrošač

Novčana pošiljka - platna usluga pri kojoj se primaju novčana sredstva od platitelja, bez otvaranja računa za plaćanje na ime platitelja ili primatelja plaćanja, s isključivom svrhom prijenosa odgovarajućeg iznosa novčanih sredstava primatelju plaćanja ili drugom pružatelju platnih usluga za primatelja plaćanja

Novčana sredstva - novčanice i kovani novac te druga novčana potraživanja prema Banci kao pružatelju platnih usluga (knjižni novac)

NON-STP transakcija – platna transakcija za čiju je obradu potrebna ručna intervencija i koja može rezultirati NON-STP troškom.

Ugovor o transakcijskom računu – isprava kojom se reguliraju prava i obveze između Banke i Klijenta, a zaključuje se na neodređeno ili određeno vrijeme. Pojam se odnosi na Ugovor o transakcijskom računu i Ugovor o računu nerezidenta/Contract for non resident account odnosno na svaki sklopljeni ugovor o otvaranju i vođenju transakcijskog računa Klijenta rezidenta i Klijenta nerezidenta bez obzira na naziv ugovora.

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

Odluka o naknadama – akt Banke Odluka o naknadama za obavljanje bankarskih usluga koji sadrži popis naknada Banke za pružanje bankarskih usluga

OIB – osobni identifikacijski broj izdan od nadležnih tijela Republike Hrvatske

Okvirni ugovor - Okvirni ugovor čine:

- Ugovor o transakcijskom računu,
- poseban ugovor o drugim platnim i/ili ostalim uslugama ako je takav zaključen u skladu s točkom 5. ovih Općih uvjeta,
- Zahtjev za otvaranje transakcijskog računa/Zahtjev za promjenu podataka
- Prijava potpisa/Punomoć za transakcijski račun,
- važeći Opći uvjeti poslovanja Karlovačke banke d.d. po transakcijskim računima poslovnih subjekata; posebni opći uvjeti poslovanja za pojedinu vrstu računa ili određenu uslugu platnog prometa, drugu platnu uslugu ili ostale usluge,
- važeća Odluka o naknadama za obavljanje bankarskih usluga,
- važeća Odluka o kamatnim stopama,
- važeći Terminski plan izvršenja naloga poslovnih subjekata,

Za vrijeme trajanja ugovornog odnosa, Banka se obvezuje na zahtjev Klijenta bez naknade dati odredbe Okvirnog ugovora.

Online – mogućnost povezivanja putem javno dostupne komunikacijske mreže (npr. Interneta) radi korištenja određene usluge. Za ovu vrstu usluge Banka i Klijent sklapaju posebni ugovor.

Opći uvjeti – Opći uvjeti poslovanja po transakcijskim računima poslovnih subjekata

OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

Opći uvjeti poslovanja Visa debitnom karticom poslovnih subjekata - važeći opći uvjeti Banke kojim se uređuju uvjeti izdavanja debitne kartice Korisnicima kartice koje je ovlaštena osoba Klijenta registrirala podnošenjem Pristupnice

Opći uvjeti korištenja usluge sigurnog plaćanja – važeći opći uvjeti koji uređuju uvjete ugovaranja i korištenja usluge sigurnog plaćanja Banke od strane Korisnika kartice

Opći uvjeti kreditnog poslovanja s poslovnim subjektima za okvirne kratkoročne kredite po poslovnom računu i Visa kreditnu karticu – opći uvjeti Banke koji uređuju prava i obveze ugovorno zasnovane između Banke i Klijenta koji koristi bankovne usluge u dijelu kreditnog poslovanja s poslovnim subjektima i to okvirne kratkoročne kredite po poslovnom računu i Visa kreditnu karticu

Osjetljivi podaci o plaćanju - podaci kojima se može koristiti za izvršenje prijevare, uključujući personalizirane sigurnosne vjerodajnice; ime vlasnika računa i broj računa nisu osjetljivi podaci o plaćanju u odnosu na uslugu iniciranja plaćanja i uslugu informiranja o računu

Osoba pod restrikcijama – označuje bilo koju fizičku ili pravnu osobu, međunarodnu organizaciju ili subjekt bez pravne osobnosti protiv kojih su usmjerene mjere restrikcija, odnosno pravni subjekt koji je u vlasništvu jedne ili više sankcioniranih osoba ili kojeg kontrolira jedna ili više sankcioniranih osoba navedenih na sankcijskim listama

Ostali pojmovi – značenje ostalih pojmova regulirano je u pojedinim odredbama ovih Općih uvjeta te ostalim dokumentima koji sačinjavaju Okvirni ugovor.

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

Platitelj – je poslovni subjekt koji ima račun za plaćanje i daje nalog ili suglasnost za plaćanje s tog računa

Platna transakcija – polaganje, podizanje ili prijenos novčanih sredstava koje je inicirao platitelj ili je inicirana u njegovo ime i za njegov račun ili ju je inicirao primatelj plaćanja, bez obzira na to kakve su obveze iz odnosa između platitelja i primatelja plaćanja

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

Platni instrument – svako personalizirano sredstvo i/ili skup postupaka ugovorenih između korisnika platnih usluga i pružatelja platnih usluga koje korisnik platnih usluga primjenjuje za iniciranje naloga za plaćanje. Platnim instrumentima smatraju se, uređaji i aplikacije koji Klijentu omogućavaju korištenje internet bankarstva i mobilnog bankarstva, platne kartice te uređaji i sredstva kojima Banka omogući Klijentu pristup računu, uvid u podatke i dokumentaciju te provođenje financijskih i nefinancijskih naloga.

Platna kartica – sredstvo koje omogućuje svojem imatelju izvršenje plaćanja robe i usluga bilo preko prihvatnog uređaja bilo na daljinu i/ili koje omogućuje podizanje gotova novca i/ili korištenje drugih usluga na bankomatu ili drugom samoposlužnom uređaju, te prijenos novčanih sredstava, a koje omogućuje iniciranje platne transakcije i njezino izvršavanje u okviru kartične platne sheme

PNB – PNB ili poziv na broj je podatak koji se unosi za HR referencu u naloge za plaćanje u svrhu jasnijeg objašnjenja plaćanja, te je određen dokumentom FINA-e Jedinostvenim pregledom osnovnih modela „poziva na broj“ s opisom modela, sadržajem i objašnjenjem za njihovu primjenu uključujući način izračuna kontrolnog broja, važećim Naputkom o načinu uplaćivanja

OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

prihoda proračuna, obveznih doprinosa te prihoda za financiranje drugih javnih potreba te ostalim zakonskim i podzakonskim propisima i njihovim izmjenama, a koji propisuju obveznu primjenu PNB.

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

Poslovni subjekt – svaka pravna osoba, fizička osoba koja obavlja registriranju gospodarsku djelatnost i fizička osoba koja se bavi slobodnim zanimanjem koja s Bankom zaključuje Ugovor unutar područja svoje registrirane gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja, koji mogu imati status rezidenta ili nerezidenta²

Potrošač – fizička osoba koja u transakcijama obuhvaćenim ugovorima o platnim uslugama i općim uvjetima poslovanja djeluje izvan područja svoje poslovne ili profesionalne djelatnosti

Potvrda raspoloživosti sredstava – odgovor Banke s “da” ili “ne” na upit pružatelja platnih usluga koji izdaje platni instrument na temelju kartice o raspoloživosti sredstava na Računu;

Pravila SCTInst platne sheme - Pravila Sepa instant kreditnog transfera sheme određuju poslovne zahtjeve i međubankovna pravila za funkcioniranje platne Sheme.

Prekograniczna platna transakcija – platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluje Banka i pružatelj platnih usluga koji posluje u drugoj državi članici

Prijava potpisa – obrazac Banke Prijava potpisa i pečata kojim se evidentiraju ovlaštenici i deponirani potpisi. Klijent istim određuje ovlaštenike, način potpisivanja u smislu pojedinačnog ili skupnog potpisivanja te eventualno korištenje pečata uz potpis. Sve Prijave potpisa po jednom računu moraju imati na istovjetan način određeno raspolaganje računima u smislu, pojedinačnog ili skupnog potpisivanja te korištenja pečata uz potpis osoba ovlaštenih za raspolaganje. Pojam Prijava potpisa uključuje i obrazac Punomoć za raspolaganje računom nerezidenta (Authorisation for disposal of a non resident account). Prijavom potpisa se ne određuju ovlaštenici za elektroničko bankarstvo.

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

Primatelj plaćanja – fizička osoba ili poslovni subjekt kojem su namijenjena novčana sredstva koja su predmet platne transakcije

Punomoć za transakcijski račun - Obrazac Banke „Punomoć za gotovinu, dostavu naloga za raspolaganje sredstvima po računu i preuzimanje izvoda“ kojim Klijent daje punomoć osobama za pologe gotovine, za donošenje bezgotovinskih naloga i gotovinskih naloga za podizanje gotovine te preuzimanje izvoda u slučajevima kad pobrojane poslove ne obavljaju osobe prijavljene na obrascu Prijava potpisa.

Pružatelj platnih usluga koji izdaje platni instrument na temelju kartice – pružatelj platnih usluga koji obavlja djelatnost usluge izdavanja platnih instrumenata na temelju kartice i postavlja upit Banci o raspoloživosti sredstava na Računu (PIISP)

Pružatelj platnih usluga koji vodi račun - pružatelj platnih usluga koji platitelju otvara i vodi račun za plaćanje

² Status rezidentnosti uređuju propisi koji reguliraju devizno poslovanje

OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

Pružatelj usluge informiranja o računu - pružatelj platnih usluga koji obavlja djelatnost pružanja platne usluge informiranja o računu (AISP);

Pružatelj usluge iniciranja plaćanja - pružatelj platnih usluga koji obavlja djelatnost iniciranja plaćanja (PISP);

R-transakcija - platna transakcija koja se ne može propisno izvršiti ili koja zahtjeva dodatnu obradu zbog nedostatka novčanih sredstava, opoziva, pogrešnog iznosa, nedostatka ovlaštenja, pogrešnog datuma ili pogrešnog, odnosno, zatvorenog računa i dr.

Radni dan – svaki dan na koji posluje Banka, odnosno dan na koji posluje pružatelj platnih usluga platitelja i primatelja plaćanja, odnosno svi sudionici u platnoj transakciji i platni sustavi da bi se platna transakcija mogla izvršiti. Za platne transakcije koje se izvršavaju van banke to su svi dani osim subote, nedjelje, državnih praznika i blagdana te ostalih dana u kojima bilo koji od sudionika uključenih u izvršenje transakcije ne radi. Za instant kreditne transfere svaki dan je radni dan, uključujući subote, nedjelje, blagdane i neradne dane u Republici Hrvatskoj određene zakonom.

Referentni tečaj – tečaj koji se upotrebljava kao osnovica za preračunavanje valuta, a koji Banka čini dostupnim Klijentima u svojoj poslovnoj mreži, putem Internet stranica www.kaba.hr ili putem elektroničkih servisa

Referentna kamatna stopa – kamatna stopa koju Banka upotrebljava kao osnovicu za izračunavanje kamata koje će se primjenjivati a koja je dostupna u poslovnoj mreži i putem Internet stranica www.kaba.hr

Registar stvarnih vlasnika (RSV) - jest središnja elektronička baza podataka koja sadrži podatke o stvarnim vlasnicima pravnih subjekata i trustova. Podatke u RSV upisuju pravni subjekti odnosno upravitelji trusta u rokovima koji su propisani Pravilnikom o registru stvarnih vlasnika. Podaci koje Klijent dostavi Banci moraju biti istovjetni podacima u RSV.

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

SCT – SEPA kreditni transfer je platna usluga kojom banke i pružatelji usluga po standardiziranim pravilima i postupcima izvršavaju prijenose sredstava (kreditne transfere) u eurima između računa za plaćanje korisnika unutar SEPA područja. Nalog za plaćanje mora zadovoljavati karakteristike SCT da bi bio izvršen kao SEPA prijenos za plaćanje.

SEPA – Single Euro Payments Area (SEPA) je jedinstveno područje plaćanja u eurima koje omogućava izvršavanje i primanje plaćanja u istoj valuti, pod jednakim uvjetima, pravima i obvezama, neovisno o geografskoj lokaciji sudionika transakcije. Regulativa i popis država SEPA područja dostupni su na stranicama www.sepa.hr

SEPA izravno terećenje (eng. SEPA Direct Debit - SDD) - platna usluga u valuti eur za terećenje transakcijskog računa platitelja po posebnoj platnoj shemi kada platnu transakciju inicira primatelj plaćanja na osnovi Suglasnosti koju je platitelj dao primatelju plaćanja. Korištenje usluge SEPA izravnog terećenja određeno je posebnim Općim uvjetima poslovanja za usluge SEPA izravnih terećenja za poslovne subjekte.

Shema - jedinstveni skup pravila, praksi, standarda i provedbenih smjernica za izvršavanje pojedine platne transakcije.

OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

Skupno terećenje, batch booking – kod datoteke naloga predstavlja terećenje transakcijskog računa platitelja u jednom, zbirnom iznosu i odobrenje računa primatelja plaćanja u pojedinačnim iznosima.

SMS OTP (one time password, jednokratna zaporka) – vremenski ograničena jednokratna zaporka koju Banka šalje na mobitel Korisnika i koja vrijedi jednokratno i kojom se provodi identifikacija Korisnika pri prijavi u mToken aplikaciju, dodatna potvrda autorizacije naloga za Korisnike sa pojedinačnom ovlaštenosti potpisivanja pri korištenju digitalnog certifikata putem smart kartice i/ili USB uređaja. SMS OTP je niz nasumičnih brojeva koji se generiraju iz sustava Banke, važe za određenu transakciju ili niz transakcija čime se provodi dinamičko povezivanje kod autorizacije.

Strana sredstva plaćanja – devize, strana gotovina, i ostali novčani instrumenti koji glase na stranu valutu i unovčivi su u stranoj valuti

Stvarni dužnik - osoba koja ima poslovni odnos s platiteljem i u čije se ime provodi transakcija

Suglasnost za korištenje usluge iniciranja plaćanja i usluge informiranja o računu – prihvatanje korištenja usluge ili izvršenja platne transakcije neposredno ugovorena između platitelja i pružatelja usluga iniciranja plaćanja i/ili između Korisnika platne usluge i pružatelja usluge informiranja o računu.

Suglasnost za poruke PIISP-a – prihvatanje upita pružatelja platnih usluga koji izdaje platni instrument na temelju kartice (PIISP). Klijent daje suglasnost u Banci i ista je preduvjet za prihvatanje obrade ovakvih poruka od strane Banke. Banka može omogućiti davanje suglasnosti i preko PIISP-a o čemu će prethodno na odgovarajući način obavijestiti Klijenta. Zakonski zastupnik Klijenta i po njemu opunomoćena osoba/e su ovlašteni za potpisivanje suglasnosti. Osnovom ove Suglasnosti za uslugu PIISP-a Banka isporučuje Potvrdu raspoloživosti sredstava.

Terminski plan izvršenja naloga poslovnih subjekata – dokument kojim je definirano vrijeme primitka i izvršenja naloga (u nastavku teksta: Terminski plan)

TIME STAMP za Instant kreditni transfer - 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

Trajni nalog – ovlaštenje kojim Klijent ovlašćuje Banku da u njegovo ime i za njegov račun obavlja buduća plaćanja u određenom iznosu i određenim rokovima prema primateljima plaćanja

Trajni nosač podataka – svako sredstvo koje Korisniku platnih usluga omogućuje pohranjivanje informacija upućenih osobno njemu na način da su mu one dostupne za buduću uporabu u razdoblju koje odgovara svrsi informacija i koje omogućuje reproduciranje pohranjenih informacija u nepromijenjenom obliku (CD, USB uređaj, elektronska izvješća u PDF obliku, papirnati oblik, elektronska pošta)

Transakcijski račun/Račun za plaćanje – multivalutni račun koji se vodi na ime poslovnog subjekta, a koristi se za izvršavanje bezgotovinskih i gotovinskih platnih transakcija te drugih transakcija povezanih s obavljanjem bankovnih i nebankovnih usluga u nacionalnoj i drugim valutama

Treća država – svaka država koja nije Država članica

OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

Uredba EU - obvezujući zakonodavni akt koji se mora u cijelosti primjenjivati u čitavoj Europskoj uniji

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.

Usluga iniciranja plaćanja - platna usluga iniciranja naloga za plaćanje na zahtjev Klijenta na teret njegova računa koji vodi Banka. Za ovu vrstu usluge Klijent daje suglasnost i inicira naloge preko Pružatelja platnih usluga iniciranja plaćanja.

Usluga informiranja o računu - online elektronička usluga dostupna putem javno dostupne komunikacijske mreže, primjerice interneta, kojom se pružaju informacije o jednom ili više računa za plaćanje koje Klijent ima kod Banke, informacije o transakcijama, informacije o karticama. Za ovu vrstu usluge Klijent daje suglasnost i zadaje uslugu preko Pružatelja platnih usluga informiranja o računu.

Usluga provjere primatelja plaćanja (VOP) - usluga provjere primatelja plaćanja koju pruža Banka, kao pružatelj platnih usluga, nakon što platitelj Banci predoči relevantne informacije o primatelju plaćanja (ime i prezime/naziv te IBAN računa na koji se provodi plaćanje), a prije autorizacije nacionalnog i/ili prekograničnog kreditnog transfera/instant kreditnog transfera u valuti EUR.

VBDI – vodeći broj, identifikacijski broj koji Banci dodjeljuje Hrvatska narodna banka prema posebnom popisu

Zahtjev za otvaranje transakcijskog računa – Obrazac Banke kojim Klijent traži otvaranje računa, određuje vrstu računa, osobe i način komunikacije, mjesta poslovanja, način izvješćivanja i dinamiku izvješćivanja. Zahtjev za otvaranje računa uključuje i obrazac Zahtjev za otvaranje transakcijskog računa nerezidenta (Request for opening a non resident account). Pojam se odnosi i na svaki obrazac kojim se traži otvaranje računa i koji sadrži sve podatke značajne za uspostavu poslovnog odnosa i nesmetano poslovanje po transakcijskom računu bez obzira na naziv obrasca.

Zahtjev za promjenu podataka – Obrazac kojim Klijent mijenja podatke značajne za nesmetano poslovanje po transakcijskom računu. Pojam Zahtjev za promjenu podataka uključuje i obrazac Zahtjev za promjenu podataka o kontakt osobama i svaki drugi obrazac kojim se mijenja podatak značajan za nesmetano poslovanje po transakcijskom računu bez obzira na naziv obrasca.

Zahtjev za rješavanjem prigovora – obrazac Banke kojim se daje prigovor ili reklamacija uz navođenje predmeta prigovora ili reklamacije uz opis vrste neispravnosti. Klijent može koristiti obrazac Banke ili vlastiti obrazac uz uvjet da isti sadrži sve potrebne podatke i potpuni opis neispravnosti koju treba otkloniti

Zakon o platnom prometu – Zakon o platnom prometu objavljen u Narodnim novinama broj 66/2018 uključivo njegove izmjene i dopune usvojene za vrijeme važenja ovih Općih uvjeta

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

OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

4. OPSEG OPĆIH UVJETA

Ovim Općim uvjetima uređuju se: otvaranje, vođenje i zatvaranje transakcijskih računa, zastupnici, ovlaštenici i poslovanje po računu, prava i obveze po transakcijskim računima Klijenta, obračun naknada i kamata te drugih troškova vezanih za poslovanje po računu, primjena tečajeva, korištenje platnih usluga i ostalih usluga vezanih za račun, informacije o izvršenim platnim uslugama, komunikacija s Bankom, reklamacije, prigovori, zaštitne mjere i odgovornosti Banke i Klijenta, izmjene i otkaz Ugovora, pravna zaštita i valjanost Općih uvjeta.

5. OTVARANJE RAČUNA

Banka otvara Klijentu račun pod uvjetom da Klijent rezident preda Banci sljedeću osnovnu dokumentaciju i podatke:

1. Zahtjev za otvaranje transakcijskog računa
2. Prijavu potpisa
3. dokumentaciju o registraciji Klijenta
4. osnivački akt pravne osobe
5. službeni osobni identifikacijski dokument zastupnika i ovlaštenika
6. OIB Klijenta i povezanih osoba s Klijentom
7. podatke o stvarnim vlasnicima i ostalu dokumentaciju u skladu sa Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma
8. podatke za potrebe FATCA i CRS ako je primjenjivo
9. druge podatke i dokumentaciju za potrebe Banke ili u slučaju promjene propisa.

Dokument o registraciji Klijenta ne smije nositi datum stariji od 3. (tri) mjeseca te mora biti u originalu ili u preslici uz podnošenje originala na uvid.

Banka otvara Klijentu račun pod uvjetom da Klijent nerezident preda Banci sljedeću osnovnu dokumentaciju i podatke:

1. Zahtjev za otvaranje transakcijskog računa
2. Prijavu potpisa
3. dokumentaciju o registraciji u originalu ne stariju od 3 (tri) mjeseca sa prijevodom na hrvatski ili engleski jezik
4. osnivački akt strane pravne osobe
5. službeni osobni identifikacijski dokument zastupnika i ovlaštenika
6. OIB Klijenta, zastupnika i ovlaštenika
6. podatke o stvarnim vlasnicima i ostalu dokumentaciju u skladu sa Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma
7. podatke za potrebe FATCA i CRS
8. zadnje financijsko izvješće ili potvrdu poreznog tijela o plaćenom porezu
9. druge podatke i dokumentaciju za potrebe Banke ili u slučaju promjene propisa

Ažuran popis potrebne dokumentacije za pojedine kategorije poslovnih subjekata rezidenata i nerezidenata sadržan je u obrascu Dokumentacija za uspostavljanje poslovnog odnosa – rezidenti/nerezidenti, koje Banka objavljuje na svojim internet stranicama www.kaba.hr

Banka ima diskreciono pravo odbiti sklapanje ugovora o transakcijskom računu ukoliko je poslovni subjekt registriran u off-shore zoni ili nekooperativnoj jurisdikciji. Banka zadržava pravo odbiti uspostavljanje poslovnog odnosa i otvaranje transakcijskog računa Klijentu i iz drugih

OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

razloga bez obrazloženja odluke o odbijanju zahtjeva, pri čemu ne snosi nikakvu odgovornost za štetu koju bi Klijent zbog toga mogao pretrpjeti. Banka će pisanim putem obavijestiti podnositelja zahtjeva o odbijanju otvaranja računa te staviti na raspolaganje izvornike dokumentacije dostavljene u svrhu otvaranja računa, a preslike istih zadržati. Banka neće provoditi obrade podataka, obrazaca i dokumenata ukoliko odbije uspostavljanje poslovnog odnosa.

Prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa Banka utvrđuje identitet Klijenta, zakonskog zastupnika, opunomoćenika, stvarnog vlasnika i ostalih fizičkih osoba povezanih s Klijentom.

Utvrđivanje identiteta osoba iz prethodnog stavka se provodi u skladu s odredbama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, na osnovi dokumenata, podataka i/ili informacija dobivenih iz vjerodostojnoga, pouzdanoga i neovisnoga izvora.

U postupku uspostavljanja poslovnog odnosa i otvaranja računa Banka iz dostavljenih podataka poduzima mjere potrebne za razumijevanje vlasničke i kontrolne strukture Klijenta, prikuplja podatke o namjeni i predviđenoj prirodi poslovnoga odnosa te tijekom poslovnog odnosa primjenjuje politiku „upoznaj svog klijenta“.

Za poslovne subjekte koji imaju obvezu registracije podataka u Registar stvarnih vlasnika Banka provodi provjeru podataka. Klijent koji je u obvezi registrirati stvarno vlasništvo u RSV treba provesti registraciju prije podnošenja zahtjeva za otvaranje transakcijskog računa. Klijent je u obvezi provoditi ažuriranje podataka.

Banka otvara transakcijski račun u okviru pet radnih dana od dana primitka uredno i ispravno popunjenog Zahtjeva, obrazaca i potrebne dokumentacije. Za donošenje odluke o otvaranju transakcijskog računa Banka može zatražiti ispravak/dopunu popunjenog Zahtjeva, obrazaca i/ili dodatnu dokumentaciju pri čemu rok u kojem Banka donosi odluku o otvaranju računa počinje teći od dana dostave ispravno ispravljenog/dopunjenog Zahtjeva, obrazaca i/ili dodatne dokumentacije. Ukoliko poslovni subjekt ne dostavi dodatno traženo u roku 10 (deset) dana od dana zahtjeva za istom, smatrat će se da je odustao od zahtjeva za otvaranje računa te Banka nije u obvezi posebno se očitovati po ovoj točki.

Osnovom dostavljene dokumentacije Banka i Klijent zaključuju Ugovor o transakcijskom računu ukoliko Banka ne primjeni stavak 5. ove točke.

Klijent može započeti poslovati po računu nakon potpisivanja Ugovora od strane Banke odnosno po primitku obavijesti o otvaranju i broju računa. U slučaju da posebni propisi zahtijevaju dostavu posebne dokumentacije nakon otvaranja računa, o čemu će Klijent biti upoznat prilikom otvaranja transakcijskog računa, račun postaje operativan po primitku iste.

Banka otvara račune u skladu sa zakonom i po konstrukciji utvrđenoj aktima Banke. Račun Klijentima rezidentima otvara se u nacionalnoj valuti i sljedećim stranim valutama: AUD, CAD, CZK, DKK, JPY, NOK, SEK, CHF, GBP i USD. Klijentima nerezidentima račun se otvara u nacionalnoj valuti. S Klijentima nerezidentima može se, izuzetno, posebno ugovoriti i drugačije.

Banka provodi plaćanja i prima priljeve isključivo u navedenim valutama te će nalog za plaćanje ili priljev nominiran u nekoj drugoj valuti biti odbijen.

Prije zaključenja Ugovora o računu, Banka daje Korisniku platnih usluga na uvid tekst Okvirnog ugovora u svrhu upoznavanja s pravima i obvezama i Korisnika platnih usluga i Banke koje proizlaze iz zaključenja tog ugovora. Klijent podnošenjem Zahtjeva za otvaranje transakcijskog računa i potpisivanjem Ugovora o računu potvrđuje da je prethodno upoznat sa svim elementima Okvirnog ugovora.

OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

Ugovor o računu u ime Klijenta potpisuje zastupnik u prisutnosti predstavnika Banke. U protivnom, potpisi ovlaštenih zastupnika na Ugovoru o računu i na obrascu Prijava potpisa i pečata moraju biti ovjereni od strane javnog bilježnika ili drugog prihvatljivog mjerodavnog tijela. Banka ima diskreciono pravo ne prihvatiti ovjeru potpisa nadležnog tijela zemlje koja se smatra off-shore zonom ili nekooperativnom jurisdikcijom.

Ukoliko se račun otvara kao zajednički račun, a dokumentom iz nadležnog registra ili ortačkim ugovorom nije naveden način zastupanja, svi ortaci potpisuju ugovor i dokumentaciju.

Banka može, u iznimnim slučajevima, prihvatiti sklapanje Okvirnog ugovora osnovom specijalne punomoći. U tom slučaju Zahtjev za otvaranje računa i Ugovor o računu mogu potpisati jedan ili više punomoćnika koji su za to ovlašteni specijalnom punomoći pri čemu punomoć mora sadržavati nedvosmisleno ovlaštenje za poduzimanje pravnih radnji za otvaranje transakcijskog računa i raspolaganje računom te ne smije biti starija od 1 godine. Punomoć se smatra pravovaljanom ako je potpis zakonskog zastupnika Klijenta na takvoj punomoći, uključivo i u odvjetničkoj punomoći, ovjeren po javnom bilježniku ili drugom nadležnom tijelu. Punomoćnik ne može prenijeti svoja ovlaštenja na treću osobu. U ovom slučaju Klijent je u obvezi udovoljiti uvjetima koje za takve slučajeve predviđa Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma.

Banka može osnovom procjene i ne prihvatiti uspostavljanje poslovnog odnosa i sklapanje Okvirnog ugovora putem punomoći iz prethodnog stavka.

Zahtjev za otvaranje računa i Ugovor o računu može potpisati i prokurist pri čemu Banka neće prihvatiti ovlaštenja prenesena na treću osobu.

Obveza je Klijenta pisanim putem odmah, a najkasnije u roku 8 (osam) dana od dana nastanka promjene, obavijestiti Banku o svakoj promjeni podataka navedenih u dokumentima koji se prilažu kod otvaranja računa i dostaviti o tome odgovarajuću dokumentaciju. U slučaju promjene vlasničke strukture, bilo kakvih statusnih promjena vezanih uz Klijenta, promjene zastupnika i drugih promjena koje podliježu obvezi registriranja kod nadležnog tijela, Klijent je dužan dostaviti Banci novo rješenje nadležnog registra o upisu navedene promjene te popuniti nove obrasce s podacima o vlasništvu.

Za Klijenta nerezidenta taj rok iznosi 30 (trideset) dana od dana nastanka promjene.

Neovisno o navedenoj obvezi, Klijent je za vrijeme trajanja Ugovora dužan dostaviti Banci, u obliku i na način koji odredi Banka, sve podatke i dokumentaciju koje Banka od njega zatraži, u svrhu provedbe dubinske analize Klijenta u skladu s propisima koji reguliraju sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma, međunarodne mjere ograničavanja i/ili drugi prisilni propisi, odnosno sankcije koje primjenjuju Sjedinjene Američke Države.

Ukoliko Klijent propusti pisanim putem obavijestiti Banku o nastalim promjenama, a iste su značajne za međusobni ugovorni odnos, Banka može u cilju zaštite Klijenta i Banke privremeno ograničiti poslovanje po računima. Navedena mjera traje do primitka valjane dokumentacije o nastaloj promjeni.

Banka će o primjeni navedene mjere, bez odgode, izvijestiti Klijenta pisanim putem na kontakt podatke osobe koju je Klijent odredio za kontakt osobu, a ukoliko ista nije određena ili je opozvana privola za korištenje kontakt podatka, Banka će obavijest uputiti na zadnje poznatu adresu sjedišta/dostave. Ukoliko se Klijent ne odazove pozivu i iz tog razloga Banka nije u mogućnosti provesti usklađenje podataka, Banka može prekinuti već uspostavljeni poslovni odnos.

OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

Klijent je odgovoran za istinitost i potpunost svih podataka na temelju kojih je Banka otvorila račun te je dužan nadoknaditi Banci svaku štetu, gubitak ili trošak koji bi nastao kao posljedica dostave neistinitih i/ili nepotpunih podataka. Za istinitost sadržaja podataka o beneficiranima/stvarnim vlasnicima Klijenta te podataka vezanih na FATCA-u i CRS ovlaštena osoba Klijenta odgovara kazнено i materijalno.

Ako Klijent propusti izvijestiti Banku o nastaloj promjeni, Banka može sama izvršiti promjene ukoliko za iste sazna iz javno dostupnih registara ili drugih valjanih isprava.

Prilikom podnošenja obrazaca za otvaranje računa, zaključenja Ugovora o računu, ugovaranja dodatnih platno prometnih usluga te poslovanja po računu, Klijent može odlučiti da neće koristiti ovjeru dokumentacije pečatom. Banka će prihvatiti određenje Klijenta da isti kod otvaranja računa i poslovanja po računu neće koristiti pečat.

Klijenti koji na dan početka primjene ovih Općih uvjeta imaju kod Banke prijavljene potpise ovlaštenih osoba s pravom raspolaganja uz korištenje pečata, mogu, ukoliko to žele, podnijeti novi obrazac Prijava potpisa kojim će odrediti drugačiji način raspolaganja sredstvima, tj. bez upotrebe pečata. U tom slučaju sve Prijave potpisa moraju imati na istovjetan način određeno raspolaganje računima u smislu, pojedinačnog ili skupnog potpisivanja bez korištenja pečata uz potpis osoba ovlaštenih za raspolaganje.

6. VRSTE RAČUNA

Na zahtjev Klijenta Banka otvara sljedeće vrste/namjene računa:

- Račun za redovno poslovanje
- Račun za posebne namjene Klijenta
- Račun organizacijskog dijela Klijenta – račun organizacijskog dijela Klijenta koji je upisan u nadležni registar
- Račun specifične namjene
- Račun Klijenta izuzet od ovrhe – račun koji je temeljem zakona izuzet od ovrhe, uz obvezu Klijenta da navede Banci važeću zakonsku odredbu na kojoj se njegov zahtjev temelji.

Za račune Klijenata izuzetih od ovrhe Banka može tražiti posebnu dodatnu dokumentaciju ili obrasce, a ovisno o posebnoj namjeni takvi računi mogu se otvarati na određeni rok. U ovom slučaju, ukoliko Klijent sam ne podnese zahtjev za zatvaranje računa, zatvaranje računa će provesti Banka nastupom datuma do kojeg se račun mora zatvoriti. Dodatne prethodne informacije o takvim računima Banka stavlja na raspolaganje Klijentu putem posebnih pojedinačnih letaka i/ili obavijesti.

Klijent snosi sve štetne posljedice koje bi mogle nastati ako nije jasno naznačeno da se zahtijeva otvaranje računa koji je izuzet od ovrhe i nije naznačeno po kojoj zakonskoj osnovi se traži otvaranje računa posebne namjene. Banka nije odgovorna ako promjenom zakonske regulative dođe do promjene izuzeća, tj. ako sredstva na računu više ne budu izuzeta od ovrhe, u kojem će slučaju Klijent biti obaviješten o promjeni i daljnjem načinu poslovanja po ovoj vrsti računa.

Osim navedenih vrsta računa Banka može Klijentu ponuditi i otvaranje drugih vrsta posebnih računa, za koje se sklapaju posebni ugovori.

Banka vodi poseban račun osnivačkog pologa u skladu s propisima koji uređuju osnivanje društava. O uplaćenim sredstvima na račun osnivačkog pologa Banka izdaje odgovarajuću potvrdu na temelju koje se može izvršiti upis u registar nadležnog Trgovačkog suda. Po upisu i otvaranju računa, Banka sredstva s računa osnivačkog pologa prenosi na novootvoreni račun za

OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

redovno poslovanje. Osnova za prijenos sredstava je ili nalog uplatitelja ili dostupna informacija o otvorenom računu.

7. ZASTUPNICI

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

U slučaju promjene zastupnika, Klijent će Banci dostaviti rješenje o upisu novog zastupnika u sudski registar nadležnog Trgovačkog suda ili drugi registar nadležnog državnog tijela.

Iznimno, kao dokaz promjene zastupnika, a prije dostave rješenja o upisu u sudski registar, Banka će prihvatiti:

- Za dioničko društvo:
 - odluku nadzornog odbora o opozivu člana uprave i imenovanju novog člana uprave, na kojoj je potpis predsjednika nadzornog odbora društva ovjeren kod javnog bilježnika, uz izjavu o prihvaćanju imenovanja potpisanu od strane novog člana uprave, sastavljenu u formi javnobilježničkog akta, u izvorniku ili preslici ovjerenoj od strane javnog bilježnika i presliku prijave za upis promjene člana uprave, iz koje je moguće utvrditi zaprimanje kod nadležnog Trgovačkog suda (npr. na kojoj je vidljiv pečat prijemnog ureda nadležnog Trgovačkog suda)
- Za društvo s ograničenom odgovornošću i ostale poslovne subjekte koji podnose prijavu za promjenom osobe ovlaštene za zastupanje nadležnom Trgovačkom sudu:
 - odluku članova društva (skupštine) o opozivu člana uprave i imenovanju novog člana uprave, na kojoj su potpisi članova društva ovjereni kod javnog bilježnika i izjavu o prihvaćanju imenovanja potpisana od strane novog člana uprave, sastavljenu u formi javnobilježničkog akta, u izvorniku ili preslici ovjerenoj kod javnog bilježnika i
 - presliku prijave za upis promjene člana uprave, iz koje je moguće utvrditi zaprimanje kod nadležnog Trgovačkog suda (npr. na kojoj je vidljiv pečat prijemnog ureda nadležnog Trgovačkog suda)
- Ukoliko ne postoji obveza upisa zakonskog zastupnika Klijenta u takav registar, Banka kao dokaz promjene zastupnika Klijenta može prihvatiti samo originalne ili javno ovjerene isprave temeljem kojih se može nedvojbeno utvrditi prestanak ovlaštenja postojećeg zastupnika odnosno stjecanje ovlaštenja novog zastupnika kao i da su ta ovlaštenja prestala odnosno dana na valjani način, u skladu s mjerodavnim propisima i aktima Klijenta.

8. OVLAŠTENICI

Klijent mora, prilikom otvaranja računa ili naknadno, ovlastiti jednu ili više poslovno sposobnih osoba za raspolaganje sredstvima po računu koje su dužne svoje potpise deponirati na obrascu Banke, Prijava potpisa, koji je sastavni dio Ugovora o računu.

Ako zakonski zastupnik Klijenta želi raspolagati sredstvima na računu Klijenta, dužan je svoj potpis deponirati na obrascu Banke Prijava potpisa zajedno s ostalim ovlaštenicima ako ih ima.

Ovlaštenje za raspolaganje sredstvima na računu u ime Klijenta mogu dati, promijeniti i opozvati isključivo zakonski zastupnici Klijenta ili osobe koje su za to ovlaštene specijalnom punomoći gdje potpis zakonskog zastupnika Klijenta, uključivo i u odvjetničkoj punomoći, mora biti ovjeren od javnog bilježnika ili drugog nadležnog tijela.

OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

Banka će prihvatiti i postupiti po opozivu ovlaštenja dostavljenom od strane osobe ovlaštenika ukoliko se traži opoziv vlastitog ovlaštenja.

Osoba koja daje ovlaštenja odgovorna je za sve osobne podatke i kontakt informacije koje daje Banci, kako za sebe tako i za ovlaštenike, a koje su potrebne za ispravno i sigurno pružanje svih platnih i ostalih usluga vezanih uz transakcijske račune, te ih je obvezna ažurirati i izvijestiti Banku o svakoj promjeni pisanim putem, kao što je primjerice broj telefona, broj mobitela, e-mail adresa, broj osobne iskaznice i slično.

Ovlaštenje se daje i mijenja isključivo u pisanom obliku putem obrasca Prijava potpisa te se pritom određuje datum primjene novih ovlaštenja.

Ovlaštenje za raspolaganje računom prestaje pisanim opozivom osobe ovlaštenika, pisanim odreknućem ovlaštenika, smrću, kao i osnovom odluka nadležnih tijela.

Ovlaštenje može biti privremeno stavljeno van snage, ograničeno ili u cijelosti ukinuto u posebnim okolnostima.

Osoba koja daje ovlaštenje dužna je Ovlaštenike upoznati s njihovim pravima i obvezama i nadzirati korištenje ovlasti te odgovara za eventualnu štetu koju Banci prouzroči Ovlaštenik prekoračenjem dane mu ovlasti.

Promjena opsega (razine) ovlasti kao i oduzimanje ovlasti imaju učinak od naznačenog datuma. Ukoliko datum nije naznačen ili je isti protekao, smatrat će se da promjena nastupa isti ili najkasnije idući radni dan od dana zaprimanja pisanog zahtjeva za promjenu ovlaštenja.

Dostavom nove Prijave potpisa Klijent mora jasno naznačiti status prethodno dostavljenih ovlaštenja: opoziv ili dodavanje potpisnika, odnosno ako se traži više radnji, uz dostavljene prijave potpisa treba podnijeti pisani obrazac s popisom osoba ovlaštenika važećih nakon tražene izmjene.

Banka ne odgovara za moguću štetu koja može nastati propuštanjem Klijenta da na vrijeme obavijesti Banku o opozivu ovlaštenja za raspolaganje računom na jedan od opisanih načina ili ako je zahtjev podnesen na način da nije moguće utvrditi koja se promjena traži.

U slučaju kad zahtjev Klijenta sadrži popis ovlaštenja koja se ukidaju Banka će ukinuti ovlaštenja koja su navedena u zahtjevu. Ostala ovlaštenja koja nisu navedena u zahtjevu za ukidanje/opoziv ostaju i dalje na snazi. Banka ne snosi odgovornost ako je zahtjev za ukidanje ovlaštenja nepotpun slijedom čega nisu ukinuta sva prava ovlaštenika.

U slučaju promjene zakonskog/zakonskih zastupnika, a Klijent ovu okolnost ne dojavljuje Banci pisanim putem i ne zatraži promjenu ranije dodijeljenih ovlaštenja, smatra se da je suglasan s ranije danim ovlaštenjima i daljnjim važenjem istih. Banka može, nakon saznanja o promjeni putem drugih vjerodostojnih kanala, dodijeliti ovlaštenja iz sigurnosnih razloga ukinuti.

Ovlaštenja za raspolaganje računom putem usluge elektroničkog bankarstva, poslovne kartice i/ili info usluge Banke započinje/mijenja se/prestaje na način predviđen posebnim ugovorom i/ili posebnim općim uvjetima koji reguliraju navedene usluge.

Sva ovlaštenja se stavljaju van snage zatvaranjem Računa kojem su ista pridružena.

Ovlaštenici su se dužni potpisivati istovjetno prijavljenom potpisu putem obrasca Prijava potpisa. Banka može odbiti nalog za plaćanje ukoliko nije u mogućnosti identificirati valjanost potpisa.

OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

Ovlaštenja za raspolaganje sredstvima po jednom računu istovjetna su za sve vrste valuta.

Ovlaštenik ne može bez ovlaštenja zastupnika Klijenta:

- izmijeniti podatke o vlasniku računa
- izmijeniti uvjete poslovanja po računu
- sklopiti/otkazati ugovor o okvirnom kreditu
- prenijeti svoja prava na treću osobu
- otkazati Ugovor o računu, odnosno zatvoriti račun.

Ovlaštenje za raspolaganje računom korištenjem neke od usluga elektroničkog bankarstva i/ili debitne kartice i/ili neke od usluga i servisa koje Banka učini Klijentu dostupnom prestaje na način predviđen posebnim ugovorima i/ili posebnim opći uvjetima koji reguliraju navedene usluge.

9. VOĐENJE RAČUNA

Banka vodi račun Klijenta u nacionalnoj odnosno stranim valutama.

Banka se obvezuje da će putem računa obavljati za Klijenta usluge polaganja, podizanja ili prijenosa novčanih sredstava u okviru raspoloživog pokrića na računu.

Na računu Klijenta Banka će evidentirati promjene nastale po platnim transakcijama u sustavu Banke te nacionalne, prekogranične i međunarodne platne transakcije.

O provedenim platnim transakcijama i stanjima na računu Banka će Klijenta izvijestiti na ugovoreni način.

Klijent je obavezan voditi evidenciju stanja i prometa sredstava na računu kako bi u svakom trenutku, za slučaj tehničkih nedostupnosti podataka Banke, mogao pratiti raspoloživost sredstava na računu.

Klijent ne može založiti račun u korist trećih osoba bez izričite suglasnosti Banke.

10. POSLOVANJE PO RAČUNU

Poslovanje po računu obuhvaća:

- formiranje i raspolaganje sredstvima na računu
- zaprimanje naloga za plaćanje
- suglasnost za izvršenje platne transakcije
- izvršenje platne transakcije i rokove izvršenja
- odbijanje izvršenja platne transakcije
- opoziv zadanih naloga za plaćanje
- priljeve na račun
- ispravak knjiženja
- druge osnove za terećenje i odobrenje računa.

U poslovanju s Klijentom, Banka može zatražiti dodatnu dokumentaciju vezanu za provedbu određene transakcije, dokumenta ili poslovanja po računu.

10.1. Formiranje i raspolaganje sredstvima na računu

Raspoloživa novčana sredstva na računu formiraju se:

OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

- gotovinskim uplatama
- bezgotovinskim uplatama
- odobrenjem kredita od strane Banke.

Stanje računa u smislu ovih Općih uvjeta čini stanje od prethodnog dana, uključivši priljeve tekućeg dana i odobreno prekoračenje, umanjeno za provedene odljeve tekućeg dana.

Raspoloživo stanje postoji ako je iznos raspoloživih sredstava dovoljan za pokriće svih dnevnih terećenja računa po zadanim nalogima, osnovama za plaćanje te korištenju po kartici.

Klijent raspolaže sredstvima na računu do visine raspoloživog stanja.

Prilikom raspolaganja sredstvima na računu vrši se identifikacija ovlaštenika ovisno o načinu zadavanja naloga: osnovom Prijave potpisa, prema ugovorenom načinu za identifikaciju korištenjem kartice, prema ugovorenom načinu za identifikaciju korištenjem elektroničkog bankarstva, odnosno na ugovoreni način za bilo koju vrstu usluge koju Banka stavi na Klijentu na korištenje ukoliko bi istom Klijent mogao raspolagati sredstvima na računu.

U slučaju sumnje na prijevaru ili zlouporabu, Banka zadržava pravo onemogućiti raspolaganje sredstvima na računu.

10.2. Zaprimanje naloga za plaćanje

Banka zaprima naloge za plaćanje neposredno od Klijenta ili posredno od primatelja plaćanja i pružatelja platnih usluga iniciranja plaćanja.

Nalozi se zaprimaju na papirnatom mediju, putem elektroničkih kanala Banke odnosno putem drugih kanala za koje Banka proširi ponudu usluga.

Nalozi se predaju poslovnoj mreži Banke i/ili FINA-e, odnosno upućuju u Banku elektroničkim servisom, elektronskom poštom ili faksom, pojedinačno ili putem datoteke ovisno o mjestu predaje/zadavanja naloga za plaćanje. Putem FINA-e mogu se predati nalozi za nacionalne platne transakcije u eurima.

Banka će naloge za plaćanje s instant instrukcijom izvršiti kao instant kreditni transfer (npr. za naloge na papirnom mediju napisanom na npr. vrhu obrasca).

Banka će iznimno izvršiti nalog primljen putem faksa i/ili elektronskom poštom u skladu s prijavljenim podacima o kontaktu. U skladu s dobrom bankarskom praksom u mjeri u kojoj je u tim uvjetima moguće, prema vanjskom izgledu naloga Banka će provesti provjeru sadržaja naloga i potpisa nalogodavatelja na nalogu te popratne dokumentacije. U slučaju bilo kakve zlouporabe od strane pošiljatelja naloga Banka ne odgovara Klijentu i/ili trećima za bilo koju vrstu štete koja bi mogla nastati zbog primitka i izvršenja tako zadanog naloga. Banka pri tome zadržava diskrecijsko pravo odbiti izvršiti takav nalog ili provesti prije izvršenja istog dodatnu provjeru suglasnosti. Dodatna provjera suglasnosti se provodi telefonskim kontaktom ili slanjem poruke elektronske pošte. Ukoliko se provodi dodatna provjera suglasnosti telefonski, Banka će najmanje dva puta pokušati uspostaviti kontakt. Vrijeme telefonskog poziva bit će zabilježeno upisivanjem sata i minute poziva te potpisa osobe koja na strani Banke provodi dodatnu provjeru. Vrijeme obavijesti o potrebnoj dodatnoj provjeri zatraženoj putem elektronske pošte smatrat će se vrijeme slanja poruke na registriranu adresu elektronske pošte. Ukoliko se Klijent ne javi i na ponovljeni poziv telefonom ili na poslanu poruku, smatrat će se da je Klijent nedostupan. Banka nije odgovorna za neizvršenje ili kašnjenje u izvršenju zbog nedostupnosti Klijenta.

OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

Banka će izvršiti plaćanje na teret transakcijskog računa Klijenta samo temeljem ispravnog naloga za plaćanje kojeg je ispostavio Klijent ili je nalog ispostavljen osnovom suglasnosti Klijenta. Nalog za plaćanje mora imati pravilno, jasno i potpuno ispunjene sve elemente potrebne za izvršenje, a koji su određeni pozitivnim propisima i ovim Općim uvjetima. Banka ne snosi odgovornost za pogreške odnosno kašnjenje u izvršenju ukoliko je neki od podataka na nalogu nečitko upisan.

Nalog mora sadržavati najmanje sljedeće podatke:

Nacionalne platne transakcije prijenosa u nacionalnoj valuti:

- naziv i adresa Klijenta
- IBAN Klijenta
- ime i prezime/naziv primatelja plaćanja
- IBAN primatelja plaćanja
- oznaka valute i iznos platnog naloga (može biti samo nacionalna valuta)
- PNB platitelja (HR referenca) – određuje platitelj radi praćenja platne transakcije (prenosi se i ne mijenja tijekom cijelog procesa obrade naloga)
- detalji plaćanja: PNB primatelja (HR referenca) i opis plaćanja
- traženi datum izvršenja
- suglasnost/potpis i pečat ukoliko je Klijent odredio da će ga koristiti u poslovanju po računu

Prekogranične platne transakcije prijenosa u EUR:

- naziv i adresa Klijenta
- IBAN Klijenta
- ime i prezime/naziv te adresa primatelja plaćanja
- IBAN primatelja plaćanja
- oznaka valute i iznos platnog naloga (može biti samo EUR)
- oznaka valute pokrića – može biti samo valuta EUR
- detalji plaćanja: opis plaćanja
- traženi datum izvršenja
- suglasnost/potpis te pečat ukoliko se je Klijent odredio da će ga koristiti u poslovanju po računu
- opcija troška može biti samo: SHA

Nacionalne i prekogranične platne transakcije prijenosa u stranim valutama:

- naziv i adresa Klijenta
- IBAN Klijenta
- ime i prezime/naziv te adresa primatelja plaćanja
- IBAN primatelja plaćanja
- oznaka valute i iznos platnog naloga
- oznaka valute pokrića – ako nije navedena smatrat će se da je istovjetna valuti naloga
- detalji plaćanja: opis plaćanja
- traženi datum izvršenja
- suglasnost/potpis te pečat ukoliko se je Klijent odredio da će ga koristiti u poslovanju po računu
- opcija troška može biti samo: SHA

Međunarodne platne transakcije prijenosa u svim valutama:

- naziv i adresa Klijenta
- IBAN Klijenta
- ime i prezime/naziv te adresa primatelja plaćanja
- IBAN primatelja plaćanja odnosno račun za države koje nemaju IBAN
- BIC banke primatelja, a ako banka nema BIC cjeloviti podaci o banci primatelja
- oznaka valute i iznos platnog naloga

OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

- oznaka valute pokrića – ako nije navedena smatrat će se da je istovjetna valuti naloga, za plaćanje u valuti EUR, valuta pokrića može biti samo EUR
- detalji plaćanja: opis plaćanja
- traženi datum izvršenja
- suglasnost/potpis te pečat ukoliko se je Klijent odredio da će ga koristiti u poslovanju po računu
- opcija troška: SHA ili OUR

Za platne transakcije u nacionalnoj valuti izvršenja oznaka valute pokrića može biti samo EUR.

SWIFT/BIC adresa banke primatelja plaćanja obavezan je podatak za zemlje koje ne koriste IBAN, a ako banka nema SWIFT/BIC obvezni su potpuni podaci o banci primatelja.

Klijent osim ovih podataka može unijeti i druge neobavezne podatke (primjerice šifru namjene) pri čemu podaci moraju biti formalno ispravni, jer će u protivnom Banka odbiti izvršiti nalog. Ukoliko posebni propisi obvezuju Klijenta na popunjavanje podataka na određeni način u dijelu model HR u kombinaciji s PNB na strani platitelja i/ili primatelja, podaci moraju biti ispravni i u skladu s važećim Naputkom. Banka neće biti odgovorna ukoliko izvršenje naloga nije moguće zbog formalne neispravnosti podataka.

Banka će od Klijenta zatražiti i druge podatke ako je na to obvezuju posebni propisi, propisi važeći u Europskoj uniji koji se neposredno primjenjuju ili interni akti.

Klijent je suglasan da Banka može u iznimnim slučajevima izmijeniti jedinstvenu identifikacijsku oznaku primatelja plaćanja navedenu u zaprimljenom nalogu za plaćanje koji je ispostavio Klijent samo ako primatelj plaćanja na temelju posebnog naloga i ovlaštenja iz ugovora o poslovnoj suradnji s Bankom, odredi svoju novu jedinstvenu identifikacijsku oznaku različitu od one navedene na nalogu Klijenta. U ovom slučaju, smatra se da je nalog za plaćanje ispravan i da će biti uredno izvršen ako su ispunjeni svi ostali uvjeti za izvršenje naloga za plaćanje navedeni u ovim Općim uvjetima.

Klijent je suglasan da Banka može izmijeniti, ispustiti i/ili dopuniti u njegovoj instrukciji za plaćanje naziv/ime, adresu ili identifikaciju Klijenta temeljem IBAN-a kao jedinstvene identifikacijske oznake, a sve u skladu s podacima iz Registra transakcijskih računa u Banci koji su upisani za taj IBAN. Banka ima pravo dodati podatke koje Klijent nije unio u instrukciju, a nužni su za popunjavanje obaveznih elemenata međubankovne poruke potrebne za izvršenje naloga, te se takvo dodavanje ni u kojem slučaju neće smatrati izmjenom instrukcije Klijenta.

Banka izvršava platne naloge s opcijom troška SHA (share)/SLEV – podijeljeni troškovi ili OUR – sve troškove plaća Klijent. U skladu s važećim zakonskim okvirom, te troškovnim opcijama u provođenju naloga za određenu valutu za koju u izvršenju sudjeluju treće banke, Banka može donijeti odluku o isključenju korištenja opcije OUR.

Za nacionalne i prekogranične platne transakcije u svim valutama moguće je koristiti isključivo troškovnu opciju SHA. Za međunarodne platne transakcije moguće je koristiti troškovne opcije SHA ili OUR.

Ukoliko opciju OUR nije moguće koristiti kad je važećim zakonskim i/ili podzakonskim propisima i/ili propisima Europske Unije koji se neposredno primjenjuju i/ili aktima Banke propisano isključivo korištenje opcije SHA, Banka će izvršiti nalog s opcijom troškova SHA, podijeljeni. Banka ne izvršava naloge s troškovnom opcijom BEN, ukoliko je ista navedena na nalogu za plaćanje Banka će nalog provesti s opcijom podijeljeni (SHA). Izmjene troškovne opcije za navedene slučajeve ni u kom slučaju se neće smatrati izmjenom instrukcije Klijenta.

OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

Za nacionalna plaćanja u stranoj valuti te prekogranična i međunarodna plaćanja u svim valutama, Klijent je dužan osigurati puni iznos pokrića za nalog u valuti pokrića navedenoj na nalogu te sredstva na računu u nacionalnoj valuti za naknadu. Klijent određuje jednu valutu koju koristi za pokriće naloga.

Davanjem suglasnosti za nalog Klijent ujedno daje i suglasnost za terećenje računa za naplatu naknada.

Uz naloge za plaćanje dostavljene u Banku Klijent ne prilaže isprave kojima dokazuje osnovanost plaćanja, već je iste u obvezi pohraniti i čuvati kod sebe najmanje jedanaest godina od isteka godine u kojoj su evidentirane promjene po računu kako bi bile dostupne za nesmetano obavljanje kontrole te ih dati na uvid na zahtjev Banke ili tijela nadležnih za kontrolu.

Klijent je obvezan Banci, na njezin zahtjev i u roku koji odredi Banka, dostaviti sve podatke i dokumentaciju koje ga zatraži Banka kako bi provjerila je li izvršenje naloga za plaćanje protivno propisima o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, međunarodnim mjerama ograničavanja i/ili drugim prisilnim propisima, odnosno sankcijama koje primjenjuju Sjedinjene Američke Države. Banka je ovlaštena zastati s izvršenjem naloga za plaćanje sve dok joj Klijent ne dostavi sve zatražene podatke i dokumentaciju, a u slučaju da joj iste ne dostavi u zatraženom roku, Banka može odbiti izvršenje naloga. Banka može izvršiti nalog za plaćanje i nakon proteka roka koji je za izvršenje naloga za plaćanje određen Terminskim planom ako je to posljedica provjere okolnosti iz ovog stavka, te nije odgovorna za izvršenje naloga sa zakašnjenjem zbog tog razloga.

Klijent je odgovoran za točnost i potpunost podataka naloga za plaćanje te ukoliko navede pogrešnu jedinstvenu identifikacijsku oznaku (broj računa/IBAN) primatelja plaćanja, odnosno bilo koji obvezni element naloga, Banka nije odgovorna za neizvršenje ili neuredno izvršenje takvog naloga.

Banka kod izvršenja naloga odgovara samo za točno preuzimanje jedinstvene identifikacijske oznake iz naloga Klijenta. Ako je nalog za plaćanje izvršen u skladu s jedinstvenom identifikacijskom oznakom, uzima se da je nalog za plaćanje izvršen uredno u odnosu na primatelja plaćanja koji je određen jedinstvenom identifikacijskom oznakom. Ako je Klijent, pored jedinstvene identifikacijske oznake, na nalogu za plaćanje dao i druge informacije koje se odnose na primatelja plaćanja, Banka je odgovorna za izvršenje naloga za plaćanje samo u skladu s jedinstvenom identifikacijskom oznakom koju je označio Klijent. Banka neće izvršiti nalog ako jedinstvena identifikacijska oznaka ne odgovara standardima.

Ako nalog Klijenta sadrži pogrešnu jedinstvenu identifikacijsku oznaku Banka će na pisani zahtjev Klijenta zatražiti povrat sredstava. Ako isti nije moguć Banka će, ako zahtjev uključuje i dostavu takvih informacija, pružiti sve informacije koje ima na raspolaganju i koje su potrebne u svrhu pokretanja sudskog postupka radi povrata sredstava.

Banka će u skladu s važećom Odlukom o naknadama naplatiti naknadu za ovaj postupak.

Klijent je odgovoran za štetu koja može nastati kao posljedica zakašnjenja u obradi naloga ako je šteta uzrokovana greškom u nalogu za plaćanje te potrebom dodatnog kontakta s Klijentom radi nadopune podataka ili ukoliko je nalog podnesen izvan važećeg Terminskog plana.

Banka će Klijentu, u skladu s Odlukom o naknadama, obračunati naknade za provođenje reklamacijskog postupka po nalogima kod kojih je došlo do pogrešnog izvršenja uzrokovanog neispravnim podacima na nalogu za plaćanje.

OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

Klijent je dužan pratiti izvršenje naloga za plaćanje i ispravnost podataka uvidom u izvješće po računu.

Gotovinski nalog

Nalog za platne transakcije podizanja i polaganja gotovine mora sadržavati najmanje sljedeće podatke:

- naziv Klijenta i IBAN na strani platitelja ili primatelja – ovisno o vrsti naloga
- iznos i valuta
- detalji plaćanja: opis plaćanja
- datum podnošenja naloga za plaćanje
- potpis te pečat za naloge podizanja gotovine ukoliko se Klijent odredio da će ga koristiti u poslovanju po računu odnosno potpis za naloge polaganja

Iznimno kod naloga polaganja, suglasnost može dati osoba koja nije na obrascu prijave potpisa. Kod transakcije podizanja gotovine nalog mora obvezno sadržavati i podatak o imenu i prezimenu te broj identifikacijskog dokumenta osobe koja preuzima gotovinu.

Plaćanja i naplate u stranoj gotovini između rezidenata te između rezidenata i nerezidenata u Republici Hrvatskoj odvijaju se u skladu s propisima o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma te poreznim propisima. Klijent odgovara za naloge koje je proveo suprotno ovim odredbama.

Datoteka naloga

Datoteka naloga je datoteka koja sadrži više naloga za plaćanje primjenom XML poruke pain.001 – format poruke ISO20022 XML, za korisnike platnih usluga koji naloge za plaćanje podnose/šalju Banci u elektronskom obliku.

Klijent može datoteku naloga podnijeti na izvršenje putem elektronskog bankarstva.

Banka će prihvaćati datoteke u nacionalnoj valuti podržavajući pojedinačna i skupna terećenja transakcijskog računa.

Skupno terećenje, batch booking, predstavlja terećenje transakcijskog računa Klijenta u jednom, ukupnom iznosu a odobrenje „n“ računa primatelja plaćanja u pojedinačnim iznosima i dostupno je isključivo putem sustava Banke. Za korištenje usluge batch booking-a Banka obračunava naknadu prema broju pojedinačnih transakcija.

Banka će odbiti provođenje cijele grupe naloga za koju je označeno obilježje batch booking ako sadrži nalog za plaćanje van banke i račun primatelja je dostupan u JRR i ima status zatvoren. Ukoliko je račun primatelja u sustavu Banke, a nalog nije moguće izvršiti, grupa naloga u kojoj se isti nalazi bit će obrađena i račun platitelja terećen i odobren za takav nalog. Grupe naloga sa oznakom batch booking mogu se zadati na provođenje isključivo u tekućem datumu.

Banka će obraditi zaprimljene datoteke ukoliko su iste formirane u skladu s uputama, pravilima i shemama. Upute, Pravila opisa elemenata poruke, Sheme, te druga tehnička pojašnjenja za formiranje poruke pain.001 su javno dostupne putem Internet stranica Banke www.kaba.hr, na stranicama Hrvatske narodne banke www.hnb.hr te na posebno formiranim stranicama za informiranje o SEPA projektu www.sepa.hr.

Banka će naloge zadane datotekom pain.001 provesti isključivo kao redovne naloge, oznaka hitnosti „norm“. Promjena oznake hitnosti u „norm“ neće se smatrati promjenom naloga. Kao hitni, izvršavaju se samo pojedinačno uneseni nalozi.

OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

10.3. Suglasnost za izvršenje naloga za plaćanje

Platna transakcija smatra se autoriziranom ako je Klijent dao suglasnost za izvršenje platne transakcije ili ako je dao suglasnost za izvršenje niza platnih transakcija čiji je dio ta platna transakcija.

Klijent daje suglasnost za izvršenje naloga ovisno o načinu zadavanja naloga:

- izravno u poslovnoj mreži Banke,
- u poslovnoj mreži FINA-e,
- preko primatelja plaćanja (SEPA izravna terećenja),
- preko pružatelja platnih usluga iniciranja plaćanja,
- korištenjem elektroničkih kanala Banke i FINA-e,
- korištenjem poslovnih kartica i svih drugih uređaja kojima se provodi terećenje Računa.

Suglasnost za izvršenje naloga daje Klijent ovisno o načinu zadavanja naloga:

- za naloge na papirnom mediju: ako je potpisan od osoba ovlaštenih za raspolaganje sredstvima na računu istovjetno obrascu Prijava potpisa i pečata uz korištenje pečata u skladu s određenjem na obrascu. Izuzetak od ovog je nalog za gotovinsku uplatu nacionalne valute na Račun. Banka će smatrati da je Klijent dao suglasnost za provođenje naloga uplate ako je isti potpisan ili od strane ovlaštenih osoba prijavljenih na obrascu Prijava potpisa i pečata ili od strane osoba opunomoćenih od strane zakonskog zastupnika putem obrasca Punomoć za gotovinu, dostavu naloga za raspolaganje sredstvima po računu i preuzimanje izvoda. Nalozi uplate gotovine ne trebaju imati pečat bez obzira na to kakvo je određenje Klijenta o korištenju pečata
- za naloge zadane putem elektroničkog bankarstva: na način predviđen posebnim općim uvjetima korištenja elektroničkog bankarstva
- za naloge zadane putem EFTPOS uređaja: uručenjem kartice na prodajnom mjestu i uporabom PIN-a ili potpisom koji mora biti istovjetan potpisu na kartici, odnosno na način propisan u posebnim ugovorima i/ili općim uvjetima koji su ugovoreni za ovu vrstu usluge;
- za naloge zadane putem bankomata: korištenjem kartice na bankomatu i uporabom PIN-a, odnosno na način propisan u posebnim ugovorima i/ili općim uvjetima koji su ugovoreni za ovu vrstu usluge
- za naloge na prodajnim mjestima i/ili samoposlužnim uređajima koji prihvataju karticu bez autorizacije PIN-om ili potpisom: samim korištenjem kartice, odnosno na način propisan u posebnim ugovorima i/ili općim uvjetima koji su ugovoreni za ovu vrstu usluge
- za naloge prilikom plaćanja internetom korištenjem kartice: na način propisan u posebnim ugovorima i/ili općim uvjetima koji su ugovoreni za ovu vrstu usluge
- za naloge primljene putem datoteka SEPA izravnih terećenja, prema pravilima Poslovne SDD Sheme (B2B shema): zaprimanjem ispravne datoteke SEPA izravnih terećenja od Primatelja koja sadrži naloge sa obveznim podacima uključujući i podatak o danoj Suglasnosti za Poslovno izravno terećenje, koja je evidentirana u sustavu Banke te ako za Primatelja nisu evidentirani posebni uvjeti izvršenja, odnosno na način propisan u posebnim ugovorima i/ili općim uvjetima koji su ugovoreni za ovu vrstu usluge
- za naloge primljene putem datoteka SEPA izravnih terećenja, prema pravilima Osnovne SDD Sheme (Core Shema): zaprimanjem ispravne datoteke SEPA izravnih terećenja od Primatelja koja sadrži naloge s obveznim podacima te ako za Primatelja nisu evidentirani posebni uvjeti izvršenja, odnosno na način propisan u posebnim ugovorima i/ili općim uvjetima koji su ugovoreni za ovu vrstu usluge
- za naloge zadane preko pružatelja platnih usluga iniciranja plaćanja: davanjem suglasnosti od strane Klijenta neposredno pružatelju platnih usluga iniciranja plaćanja
- za naloge zadane putem SWIFT-a: regulirano posebnim ugovorom

OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

- za nalog zadan ostalim platno-prometnim kanalima suglasnost se daje na način propisan posebnim ugovorima i/ili općim uvjetima, a ako istih nema onda primjenom ove točke na odgovarajući način.

Ukoliko je za izvršenje platne transakcije potrebno autorizirati i dodatnu dokumentaciju u skladu s propisima koji reguliraju područje sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, platna transakcija se smatra autoriziranom ukoliko je platitelj svojim potpisom dao suglasnost i na dodatnu dokumentaciju. U suprotnom Banka će odbiti provođenje platne transakcije.

Nalozi za plaćanje za čiju provedbu Banka zaprimi suglasnost na gore opisani način smatraju se autoriziranim platnim nalogima. Banka snosi odgovornost ukoliko zbog propuštanja u primjeni dužne pažnje provede platnu transakciju za čije izvršenje Klijent 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. Korištenje platnog instrumenta za davanje suglasnosti smatra se nedvojbenim dokazom identiteta Klijenta. Ako Klijent osporava da je autorizirao izvršenu platnu transakciju, sama činjenica da je Banka kao pružatelj platnih usluga zabilježila korištenje platnog instrumenta, smatrat će se dovoljnim dokazom da je Klijent autorizirao tu platnu transakciju te je isto dovoljno da bi Banka dokazala da je postupila s dužnom pažnjom i ne snosi nikakvu odgovornost za štetu koja je nastala Klijentu ukoliko bi se radilo o neautoriziranoj transakciji.

Banka može, bez obzira na zaprimanje suglasnosti na jedan od navedenih načina kod određenih naloga, a u cilju potvrde dane suglasnosti, dodatno kontaktirati Klijenta na posebno dogovoreni način. U ovim slučajevima, ukoliko Klijent nije dostupan, a Banka utvrdi da je potrebno provesti dodatnu provjeru, Banka neće izvršiti nalog prije provođenja dodatne provjere. Banka evidentira nedostupnost Klijenta.

Način davanja suglasnosti za platne transakcije zadane na način koji nije definiran ovim Općim uvjetima uređen je ugovorom i eventualno posebnim uvjetima za pojedinu dodatnu uslugu.

Klijent za uslugu korištenja platnih usluga informiranja o računu daje suglasnost neposredno pružatelju platnih usluga informiranja o računu. Pružatelj platne usluge informiranja o računu nakon dobivene suglasnosti Klijenta, dužan je osigurati da personalizirane sigurnosne vjerodajnice korisnika platnih usluga nisu dostupne drugim osobama osim korisniku platnih usluga 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 Klijent 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 Klijent izričito zatražio, u skladu s pravilima o zaštiti podataka, te ne smije zahtijevati osjetljive podatke o računima za plaćanje.

Sklapanjem okvirnog ugovora što uključuje i prihvrat Općih uvjeta Klijent je suglasan da Banka naplati sve dospjele obveze Klijenta prema Banci po bilo kojem pravnom osnovu/poslu podnošenjem od strane Banke naloga za plaćanja direktnim (izravnim) terećenjem svih transakcijskih računa koje Klijent ima kod Banke bez dodatne posebne suglasnosti. Devizna potraživanja naplaćuju se u devizama uključujući i suglasnost za naplatu provođenjem kupoprodaje deviza s računa korištenjem važećeg tečaja odgovarajućeg toj transakciji ako na dan dospijeca na transakcijskom računu u traženoj valuti nije bilo raspoloživog salda.

OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

10.3.1. Usluga provjere primatelja plaćanja (VOP usluga)

Usluga provjere primatelja plaćanja dostupna je Klijentu neovisno o kanalu iniciranja plaćanja (putem online bankarstva, mobilnog bankarstva, servisa e-Plaćanje FINE, ukoliko je Klijent prisutan u poslovnoj mreži Banke i FINE, PISP-a).

Banka Klijentu koji podnese nalog za izvršenje nacionalnog i/ili prekograničnog kreditnog/instant kreditnog transfera u valuti EUR u poslovnoj mreži Banke pruža uslugu provjere primatelja plaćanja kada je Klijent prisutan. Smatra se da je Klijent prisutan ako je prilikom iniciranja naloga za plaćanje prisutna osoba za zastupanje ili osoba ovlaštena za potpisivanje naloga za plaćanje.

Usluga provjere primatelja plaćanja obuhvaća provjeru podudaranja IBAN-a s imenom i prezimenom/nazivom primatelja plaćanja i to na temelju podataka o imenu i prezimenu/nazivu te IBAN-u iz Naloga za plaćanje.

Informacije o potpunom podudaranju, nepodudaranju, djelomičnom podudaranju ili nemogućnosti provjere podudarnosti iz prethodnog stavka pružaju se Klijentu prije provođenja naloga, te ovlaštena osoba za zastupanje ili osoba ovlaštena za potpisivanje naloga za plaćanje odlučuje želi li provesti nalog kako je navedeno na nalogu za plaćanje ili odustati od provođenja naloga.

Ako se ime i prezime/naziv primatelja plaćanja i IBAN koji je na Nalogu za plaćanje naveo Klijent djelomično podudaraju, Banka će Klijentu pružiti informaciju o imenu i prezimenu/nazivu primatelja plaćanja povezanim s IBAN-om koji je na Nalogu za plaćanje naveo Klijent.

U slučaju da Klijent da suglasnost da se izvrši nacionalni i/ili prekogranični kreditni transfer/instant kreditni transfer u valuti EUR za koji ga je Banka obavijestila o nepodudaranju, djelomičnom podudaranju ili nemogućnosti provjere podudarnosti, provođenje takvog kreditnog transfera/instant kreditnog transfera može dovesti do prijenosa novčanih sredstava na račun za plaćanje koji ne glasi na primatelja plaćanja kako je navedeno na Nalogu za plaćanje. U tom slučaju Banka neće biti odgovorna za uplatu sredstava pogrešnom primatelju plaćanja te Klijent ne ostvaruje pravo na povrat sredstava.

Uslugu provjere primatelja plaćanja u odnosu na primatelje plaćanja nepotrošače čiji je IBAN evidentiran u Jedinstvenom registru računa Banka će pružati na način da će se, nakon što se na šalteru Banke, iz Naloga za plaćanje, unese IBAN u kreditni transfer u valuti EUR, naziv tog primatelja plaćanja automatski preuzeti iz Jedinstvenog registra računa u navedeni Nalog za plaćanje. U tom slučaju Klijent neće dobiti informaciju o podudaranju, nepodudaranju ili djelomičnom podudaranju.

VoP usluga nije dostupna za međunarodne kreditne transfere u svim valutama i za nacionalne i prekogranične kreditne transfere u valuti različitoj od EUR.

Banka provodi provjeru primatelja plaćanja za primatelje plaćanja čiji je pružatelj platnih usluga evidentiran u EPC Directory Service (EDS) koji predstavlja centraliziranu platformu za pohranu svih podataka sudionika EPC sheme potrebne za sigurnu identifikaciju i autorizaciju sudionika EPC sheme.

10.4. Izvršenje naloga za plaćanje i rokovi

Banka izvršava nalog za plaćanje prema Terminskom planu koji je dostupan Klijentu na internet stranicama Banke www.kaba.hr, putem eKaba servisa i u poslovnoj mreži.

OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

Informacije Klijentu prije izvršenja platne transakcije sadržane su u ovim Općim uvjetima, Općim uvjetima korištenja elektroničkog bankarstva za poslovne subjekte, Terminskom planu i u Odluci o naknadama. Davanjem suglasnosti za izvršenje naloga Klijent potvrđuje da je upoznat i suglasan sa svim informacijama dobivenim prije izvršenja transakcije.

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

- nalog sadrži sve obvezne elemente
- nalog nije ispravljan, precrtan, brisan ili na neki drugi način mijenjan
- osigurano je pokriće za izvršenje cjelokupnog naloga u zadanoj valuti
- osigurano je pokriće za naknade Banke³
- suglasnost za izvršenje dana je na ugovoreni način i
- ne postoje zakonske ni druge zapreke za provođenje naloga.

Banka izvršava naloge za plaćanje prema redoslijedu primitka do visine raspoloživog stanja na računu. Banka neće provoditi naloge djelomično. Banka izvršava naloge u zadanoj valuti. Za naloge inicirane preko pružatelja platnih usluga iniciranja plaćanja Klijent treba osigurati sredstava u valuti naloga ili u valuti koju je naveo kao valutu pokrića. Ako valuta pokrića nije navedena smatrat će se da je valuta plaćanja ujedno i valuta pokrića. Ukoliko nisu osigurana potrebna sredstva u valuti pokrića Banka će odbiti izvršenje naloga. Banka ne provodi automatske konverzije sredstava.

Banka će naloge po osnovu ovrhe na novčanim sredstvima na računu izvršavati iz pozitivnog stanja na računu umanjeno za prethodno rezervirana sredstva po korištenju debitnih kartica odnosno korištenju bilo kojeg drugog platnog instrumenta za koje Banka provodi rezervaciju sredstava pri korištenju, a obradu provodi po naknadno primljenim datotekama te iz naknadnih priljeva novčanih sredstava u skladu s zakonskim propisima.

Banka će ispravan nalog za plaćanje, zaprimljen u skladu s Terminskim planom, u ovisnosti o vrsti platne transakcije izvršiti najkasnije u sljedećim rokovima:

- nacionalne platne transakcije u eurima – isti radni dan
- prekogranične platne transakcije u eurima – isti radni dan
- međunarodne platne transakcije u valuti EUR – do kraja prvog radnog dana
- platne transakcije u valuti različitoj od EUR – do kraja drugog radnog dana.

Neradnim danima za međubankovno plaćanje smatraju se subote, nedjelje i neradni dani propisani zakonskim aktima državnih tijela u zemlji i inozemstvu te aktima pružatelja usluga i platnih sustava preko kojih se obavlja namira međubankovnih plaćanja u nacionalnoj ili stranoj valuti.

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. Ova odredba se ne primjenjuje na instant kreditne transfere.

Ako Banka primi nalog za plaćanje na kojem nije naveden datum izvršenja, smatra se da je datum izvršenja naloga dan njegovog zaprimanja u Banci i po tom vremenu će se računati Terminski plan izvršenja naloga.

Ukoliko je na nalogu određen datum izvršenja unaprijed, Banka provjerava raspoloživost sredstava na računu na dan izvršenja naloga.

³ Ne odnosi se na nacionalne platne transakcije u nacionalnoj valuti

OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

Ukoliko Banka primi nalog za plaćanje na dan koji nije određen kao njezin radni dan, smatra se da je nalog za plaćanje primljen sljedeći radni dan. U tom slučaju Banka će, nakon što je započela izvršenje naloga za navedeni datum, rezervirati sredstva na računu, te Klijent s istima neće moći raspolagati.

Za naloge zadane korištenjem debitne kartice Banka će izvršiti rezervaciju sredstava na dan provođenja transakcije. S rezerviranim sredstvima Klijent ne može raspolagati.

Za platne transakcije koje je inicirao primatelj plaćanja ili koje su inicirane preko primatelja plaćanja rokovi izvršenja plaćanja iz ove točke se ne primjenjuju.

Za platne transakcije inicirane preko pružatelja platnih usluga iniciranja plaćanja primjenjuju se rokovi izvršenja plaćanja iz ove točke.

O izvršenju platnog naloga Banka izvješćuje Klijenta putem izvotka po Računu.

Banka ne odgovara za produljenje roka izvršenja ili neizvršenje naloga kojemu je uzrok provedba mjera prema propisima o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i propisima o međunarodnim mjerama ograničavanja i embargo mjerama te međunarodno prihvaćenim obvezama u djelokrugu sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.

Banka ne odgovara za produljenje roka izvršenja ili neizvršenje naloga ako je utvrđeno da je prije provođenja platnog naloga potrebno provesti dodatnu provjeru suglasnosti na način opisan u točki 10.3. ovih Općih uvjeta, a Klijent nije dostupan.

U slučaju da Banka korištenjem metoda procjena i osiguravanja zaštite svog sustava i sigurnosti klijenata, samostalno procijeni da postoji sumnja na prijevaru ili fiktivne podatke o adresama poslovanja ili bilo kakvu zlouporabu, pranje novca i/ili financiranje terorizma, Banka je ovlaštena zaustaviti i/ili odgoditi i/ili odbiti izvršenje plaćanja. Banka je ovlaštena zatražiti dodatne informacije i/ili dokumente, koje drži potrebnim za procjenu te nema obvezu posebnog obrazlaganja istih. Metode po kojima Banka provodi procjenu i osigurava zaštitu neprekidno se usavršavaju i nadopunjuju uslijed promjena i unaprijeđena na području sprječavanja pranja novca, financiranja terorizma s ciljem onemogućiti korištenje kanala kolanja novca za nelegalne aktivnosti. Banka ima pravo odbiti izvršenje bilo kojeg plaćanja, kao i otkazati Okvirni ugovor bez otkaznog roka i s trenutnim učinkom, te i zatvoriti transakcijski račun, ako to smatra nužnim u slučajevima iz ovog stavka.

10.4.1. Izvršenje instant kreditnih transfera

Mogućnost zadavanja instant kreditnog transfera imaju Klijenti koji koriste uslugu plaćanja, odnosno zadavanja kreditnih transfera u poslovnici Banke, poslovnici FINE, putem online bankarstva Banke, putem servisa e-Plaćanje FINE ili putem pružatelja usluge iniciranja plaćanja.

Instant kreditni transfer moguće je zadati isključivo u valuti EUR.

Nalog za izvršenje instant kreditnog transfera moguće je zadati s datumom izvršenja određenim unaprijed u skladu s Terminskim planom. Nalog za instant kreditni transfer zadan s budućim datumom i vremenom izvršenja izvršiti će se na datum određen u nalogu za instant kreditni transfer neovisno o vremenu izvršenja navedenom u nalogu.

Banka izvršava instant kreditne transfere ukoliko su zadovoljeni sljedeći uvjeti:

- da je banka primatelja plaćanja sudionik platne sheme za izvršenje instant kreditnih transfera

OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

- da je maksimalan iznos transakcije u skladu sa limitom koji je Klijent sam postavio
- da se odnosi isključivo na nacionalne i prekogranične transakcije u eurima
- da platitelj račun nije blokiran
- da je raspoloživ saldo na računu dovoljan za izvršenje kreditnog transfera, a kod prekograničnih naloga i naplatu naknade
- da nalog sadrži potpune i ispravne elemente
- da od strane Banke nije ukinuta mogućnost plaćanja putem instant kreditnih transfera
- da ne postoji zakonska prepreka za izvršenje instant kreditnog transfera

Vremenom primitka pojedinačnog naloga za instant kreditni transfer smatra se trenutak u kojem je Banka nalog unijela u sustav. U slučaju elektroničkog bankarstva i PISP-a (pružatelja usluge iniciranja plaćanja) vrijeme primitka pojedinačnog naloga za instant kreditni transfer smatra se trenutak u kojem je Banka zaprimila nalog za instant kreditni transfer bez obzira na sat ili kalendarski dan. U slučaju naloga za instant kreditni transfer zadanih u obliku datoteka vremenom primitka smatra se trenutak u kojem je Banka iz datoteke izdvojila pojedinačnu platnu transakciju.

Kada Banka, unutar roka izvršenja od 10 sekundi, zaprimi potvrdu od pružatelja platnih usluga primatelja plaćanja o završetku izvršenja instant kreditnog transfera, Banka će Klijentu ukoliko je prisutan pružiti informaciju jesu li sredstva stavljena na raspolaganje na računu primatelja plaćanja. Kada Klijent nije prisutan o izvršenju platnog naloga Banka izvješćuje Klijenta putem izvatka po računu. Ukoliko Banka, unutar navedenog roka, od pružatelja platnih usluga primatelja plaćanja zaprimi potvrdu da transakcija nije izvršena, Banka će vratiti sredstva na račun Klijenta. Banka, u ovom slučaju, zadržava pravo naplatiti naknadu za izvršenje instant kreditnog transfera.

Ukoliko Banka ne zaprimi potvrdu pružatelja platnih usluga primatelja plaćanja o završetku izvršenja transakcije, unutar 10 sekundi nakon slanja na izvršenje instant kreditnog transfera, Banka će odmah vratiti račun Klijenta u stanje u kojem je bio dok nije zadan nalog za izvršenje instant kreditnog transfera. Banka u ovom slučaju neće naplatiti naknadu za izvršenje instant kreditnog transfera.

Ukoliko Banka za isti instant kreditni transfer naknadno zaprimi potvrdu da je platna transakcija izvršena Banka može, bez prethodne suglasnosti, teretiti račun Klijenta za isti iznos i o tome obavještava Klijenta na ugovoreni način.

Ukoliko Klijent na računu nema dostatan iznos za terećenje u skladu s prethodnim stavkom, Banka će provesti nalog na teret računa Banke, o čemu će bez odgode obavijestiti Klijenta i zatražiti ga podmirenje predmetne tražbine u roku od 8 dana od dana primitka obavijesti, a koju će dostavu obavijesti izvršiti pisanim putem elektroničkom poštom i poštom, preporučenom pošiljkom. Obavijest se dostavlja na zadnje dostavljenu kontakt adresu elektroničke pošte, odnosno na zadnju adresu korespondencije/dostave koju je klijent dostavio Banci. Ukoliko Klijent ne podmiri tražbinu u predviđenom roku, Banka će pokrenuti odgovarajući postupak radi naplate predmetne tražbine.

Ukoliko Banka za isti instant kreditni transfer naknadno zaprimi potvrdu da platna transakcija nije izvršena Banka obavještava Klijenta o neizvršenju platne transakcije na ugovoreni način.

Ukoliko je instant kreditni transfer iniciran preko pružatelja usluge iniciranja plaćanja Banka obavještava Klijenta o statusu platne transakcije i postupa u skladu s prethodno navedenim.

Klijent može zatražiti postavljanje maksimalnog limita za izvršenje instant kreditnog transfera pojedinačno po transakciji koji obuhvaća sve kanale plaćanja (putem online bankarstva, u

OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

poslovnoj mreži Banke, u poslovnoj mreži FINE, putem servisa e-Plaćanje FINE, putem pružatelja usluge iniciranja plaćanja).

Visina limita može se mijenjati u bilo kojem trenutku prije zadavanja instant kreditnog transfera putem online bankarstva ili u poslovnoj mreži Banke. Suglasnost za izmjenu limita za izvršenje instant kreditnog transfera može dati Klijent:

- putem on line bankarstva elektroničkim potpisom (autorizacijom) od strane Korisnika identificiranih u skladu s Pristupnicom, dodijeljenom ovlasti autorizacije te na ugovoreni način,
- u poslovnoj mreži Banke pisanom suglasnošću Klijenta ako je pisani zahtjev potpisan od osobe ovlaštene za zastupanje ili osobe ovlaštene za raspolaganje sredstvima na računu istovjetno obrascu Prijava potpisa i pečata uz korištenje pečata u skladu s određenjem na obrascu.

Limit za izvršenje instant kreditnih transfera određen na zahtjev Klijenta primjenjuje se od trenutka evidentiranja izmjene u sustavu Banke te vrijedi do ponovne izmjene istog.

Limit za izvršenje instant kreditnih transfera postavljen je na datum autorizacije naloga, neovisno o datumu izvršenja naloga. Ukoliko Klijent na određeni datum želi autorizirati jedan ili više naloga koji premašuju iznos limita, biti će onemogućena autorizacija naloga koji premašuju iznos limita za izvršenje instant kreditnih transfera.

Banka ima pravo, ukoliko procijeni da izvršenje instant kreditnih transfera određenog platitelja, predstavlja rizik povezan sa pranjem novca, financiranjem terorizma te mjerama ograničenja, onemogućiti takvom platitelju uslugu instant kreditnih transfera.

10.5. Odbijanje izvršenja naloga za plaćanje

Banka može odbiti izvršenje naloga za plaćanje ako nisu ispunjeni svi uvjeti za njegovo izvršenje, odnosno u slučajevima, ali ne isključivo:

- ako za nalog ne postoji dostatno pokriće,
- kad isti nije moguće provesti u skladu sa zadanim podacima,
- ako podaci na nalogu nisu pravilni, čitljivi odnosno potpuni,
- ako je nalog prepravljan,
- ako nije dostavljena, na zahtjev Banke, dodatna dokumentacija vezana za provedbu određene transakcije prema stavku 2. točke 10.;
- ako suglasnost nije dana na ugovoreni način,
- na temelju odluke/naloga nadležnih tijela ili ako postoje zakonske prepreke,
- u slučaju ovrhe na novčanim sredstvima,
- ako Klijent postupa protivno propisima ili bi izvršenje naloga bilo protivno propisima o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, međunarodnim mjerama ograničavanja i/ili drugim prisilnim propisima, odnosno sankcijama koje primjenjuju Sjedinjene Američke Države,
- ako nisu ispunjeni svi uvjeti za izvršenje instant kreditnog transfera koji propisuje SCTInst schema
- ako su pružatelji platnih usluga primatelja plaćanja ili platni sustavi odbili izvršenja naloga instant kreditnog transfera
- ako nisu ispunjeni uvjeti za izvršenje Naloga za plaćanje propisani ovim Općim uvjetima poslovanja
- ako Klijent na zahtjev Banke i u roku koji odredi Banka ne dostavi tražene podatke i dokumentaciju potrebnu za uspostavu i nastavak zasnovanog ugovornog odnosa
- ako je u međuvremenu zatvoren račun Klijenta ili primatelja plaćanja

OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

- u slučaju opravdane sumnje Banke temeljem ranije dostupnih podataka o potencijalnim prijevarama i s tim povezanim računima da bi provedbom naloga za plaćanje Klijent mogao biti oštećen, zbog prijave primatelja plaćanja ili treće osobe koja je Klijentu dala instrukciju o broju računa za uplatu
- u drugim slučajevima utvrđenim zakonom.

U slučaju odbijanja autoriziranog naloga Banka će izvršiti storno svih knjiženja i obračunati naknadu po osnovi reklamacije.

O odbijanju, a ako je moguće i o razlozima te postupku za otklanjanje pogrešaka koje su dovele do odbijanja, Banka će obavijestiti Klijenta, osim ako to nije zabranjeno drugim propisima. Obavijest će Banka dostaviti na način na koji je Klijent zadao nalog, odnosno korištenjem podataka o kontakt osobama, u zakonski propisanim rokovima.

Obavijest o neizvršenju naloga Banka daje u svojoj poslovnoj mreži, putem elektronskog servisa, putem izvoda ili na telefone:

Odjel podrške korisnicima telefon: +385 (0)47 417 336 ili 0800 417 336 odnosno
Sektor platnog prometa telefon: +385 (0)47 417 340

Ako je izvršenje naloga za plaćanje odbijeno zbog nepostojanja raspoloživog stanja, smatra se da nalog nije ni primljen te o tome Banka nije u obvezi izvijestiti Klijenta.

Banka ima pravo naplatiti obavijest o objektivno opravdanom odbijanju izvršenja naloga u iznosu utvrđenom Odlukom o naknadama.

Nakon što Klijent ukloni nedostatke u nalogu za plaćanje i isti ispunjava sve uvjete ispravnog naloga, smatrat će se da je ispravljeni nalog novi nalog.

Ova točka se na istovjetan način primjenjuje i na naloge za plaćanje zadane preko pružatelja platnih usluga iniciranja plaćanja.

Banka neće izvršiti prekogranično i/ili međunarodno plaćanje po nalogu Klijenta u slučaju da Hrvatska narodna banka ili drugo nadležno tijelo propiše uvođenje zaštitnih mjera, za vrijeme dok su zaštitne mjere na snazi.

10.6. Opoziv zadanih naloga za plaćanje

Klijent može opozvati nalog za plaćanje na način na koji ga je zadao. Naloge zadane elektroničkim servisima Klijent može opozvati na način opisan i utvrđen općim uvjetima i uputama za ovu vrstu usluge. Za sve ostale naloge Klijent upućuje Banci pisani zahtjev za opoziv.

Nalog u najavi Klijent može opozvati do krajnjeg vremena za primitak naloga u radnom danu koji prethodi radnom danu u kojem se nalog ima izvršiti. Nakon početka izvršenja, nalog se ne može opozvati.

Nalog zadan na datum valute nakon početka izvršenja ne može se opozvati.

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.

OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

Ako je platnu transakciju inicirao primatelj plaćanja ili je inicirana preko primatelja plaćanja, Klijent ne može opozvati nalog za plaćanje nakon što je primatelju plaćanja dao svoju suglasnost za izvršenje platne transakcije.

Za platne transakcije koje su zadane korištenjem SEPA SDD sheme opoziv suglasnosti je određen posebnim općim uvjetima za ovu vrstu usluga.

Za naloge za plaćanje zadane ostalim platno-prometnim kanalima suglasnost se opoziva na način propisan u posebnim ugovorima i/ili općim uvjetima svakog pojedinog proizvoda i/ili usluge.

Opozivom naloga ukida se suglasnost za izvršenje predmetnog naloga, odnosno niza platnih transakcija za koje je dana suglasnost.

Banka ima pravo naplatiti opoziv zadanih naloga za plaćanje.

Za sve ostale naloge za plaćanje koji opisom nisu obuhvaćeni prethodnim stavcima ove točke, Banka će na zahtjev Klijenta, koji mora biti upućen Banci pisanim putem, pokušati u granicama svojih mogućnosti, ocijeniti li zahtjev Korisnika platnih usluga opravdanim i razumnim, sama ili u suradnji s bankom primatelja plaćanja, opozvati platnu transakciju. Banka ne jamči da će, usprkos pokušaju, uspjeti vratiti iznos platne transakcije Korisniku platnih usluga. Podnošenjem zahtjeva za opoziv Klijent je suglasan da će namiriti troškove drugih banaka koji bi mogli biti obračunati.

10.7. Priljevi na račun

Primitke na račun Klijent ostvaruje naplatama u nacionalnoj i stranoj valuti putem bezgotovinskih i gotovinskih platnih naloga i na druge načine, prema važećim propisima.

Kod bezgotovinskih nacionalnih platnih transakcija u nacionalnoj i stranoj valuti Klijent raspolaže priljevom odmah po odobrenju računa Banke i primitku svih potrebnih podataka za odobrenje njegova računa, a u skladu s rokovima Terminskog plana.

Kod prekograničnih i međunarodnih platnih transakcija u nacionalnoj i stranoj valuti Račun Klijenta se odobrava s valutom s kojom je odobren račun Banke, a sredstva su raspoloživa nakon primitka obavijesti o odobrenju Računa kod Banke ali ne prije datuma valute naplate tj. datuma kad je inobanka ili druga domaća banka odobrila račun Banke.

O prispjelom priljevu iz inozemstva, Banka će nakon primitka platnog naloga obavijestiti Klijenta čiji je Račun odobren putem Izvatka transakcijskog računa. Iznimno, na pisani zahtjev Klijenta, Banka obavještuje Klijenta o prispjeloj naplati slanjem posebne obavijesti prilikom obrade platnog naloga i to po primitku platnog naloga od inozemne banke ili domaće banke. Odlukom o naknadama Banka može za ovu dodatnu obavijest predvidjeti obračunavanje naknade.

U slučaju da za zaprimljeni nalog račun Banke ne bude odobren, odnosno banka pružatelja platnih usluga platitelja ili posrednička banka nalog opozove, stornira, izmijeni ili blokira njegovu provedbu ili u slučaju posebnih mjera u skladu s propisima provođenja Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma Banka neće obraditi priljev, te se s te osnove oslobađa bilo kakve odgovornosti ili obveze prema Klijentu.

U skladu s odredbama Uredbe (EU) 2023/1113 Europskog parlamenta i Vijeća od 31. svibnja 2023. o informacijama koje se prilažu prijenosima novčanih sredstava i određene kriptovalute i o izmjeni Direktive (EU) 2015/849, Banka kod međunarodnih i prekograničnih platnih transakcija utvrđuje jesu li u zaprimljenom nalogu zaprimljene informacije o primatelju i platitelju u skladu s

OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

navedenom Uredbom. Ukoliko nisu ili podatak o primatelju iz zaprimljenog naloga ne odgovara podatku u evidenciji Banke (npr. naziv primatelja ne odgovara podatku o vlasniku IBANA-a u Banci), Banka neće obraditi priljev i vrši povrat sredstava platitelju, te se s te osnove oslobađa bilo kakve odgovornosti ili obveze prema Klijentu.

Primljene platne naloge Banka obrađuje odobravanjem prema Jedinstvenoj identifikacijskoj oznaci u platnom nalogu. Banka osnovom zakonskih i podzakonskih propisa može provjeravati ispravnost drugih podataka navedenih uz ovu oznaku.

Korisnik platnih usluga je suglasan da Banka iznimno može izmijeniti jedinstvenu identifikacijsku oznaku navedenu u zaprimljenoj instrukciji za plaćanje u slučaju ako to nalažu zakonski propisi, a u ostalim slučajevima samo temeljem posebnog ovlaštenja kojeg je Korisnik platnih usluga dao Banci. U navedenim slučajevima, smatra se da je zaprimljeni nalog za plaćanje ispravan i da će biti odobren račun Korisnika platnih usluga, ukoliko su ispunjeni i drugi uvjeti za izvršenje naloga za plaćanje navedeni u ovim Općim uvjetima.

Banka ne odgovara Klijentu za štetu koja bi mogla nastati s osnova tečajne razlike pri odobrenju platnog naloga u valuti koja je različita od originalne valute naloga, ako je takav nalog zaprimila od pružatelja platnih usluga platitelja ili posredničkih banaka ili je bila obvezna sama izvršiti konverziju priljeva prema važećim propisima.

Pri izvršenju platnih transakcija koje zahtijevaju konverziju valute koristi se kupovni tečaj za devize iz tečajne liste Banke koji je važeći na dan odobrenja računa primatelja plaćanja.

Naplate u devizama između rezidenata u Republici Hrvatskoj moguće je izvršiti samo u slučajevima predviđenim zakonskim i podzakonskim propisima. Klijent odgovara za naloge čije je izvršenje ugovorio s platiteljima suprotno ovim odredbama.

Naplata u gotovom novcu u korist računa rezidenta i nerezidenta obavlja se u skladu s važećim zakonskim propisima. Za naloge gotovinskih uplata u poslovnoj mreži Banke i Financijske agencije i uplate putem samouslužnih uređaja Banke, Banka odobrava račun Klijenta na dan primitka gotovog novca, odnosno najkasnije sljedeći radni dan.

Korištenje usluga dnevno noćnog trezora regulira se posebnim ugovorom i/ili posebnim općim uvjetima.

Ako novčana sredstva budu odobrena računu Banke na neradni dan Banke, smatra se da je Banka primila novčana sredstva sljedeći radni dan.

Klijent rezident pri pologu strane gotovine s osnove naplate izvoza uz gotovinu podnosi i propisanu dokumentaciju za ovu vrstu posla. Ukoliko Klijent ne raspolaže istom Banka će preuzeti gotovinu u privremeni depozit, te će Klijent sredstvima moći raspolagati nakon dostave potrebne dokumentacije.

Banka ne odgovara za bilo kakvu štetu Klijentu koja bi mogla nastati zbog neizvršenja naloga ili kašnjenja u izvršenju uslijed: blokade sredstava nastalih kao posljedica provođenja propisa o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, nedostavljanja dodatne dokumentacije za određenu transakciju prema stavku 2. točke 10. ovih Općih uvjeta, provođenja poslovnih politika Banke kao i zbog provođenja takvih politika od strane pružatelja platnih usluga koji su sudjelovali u provođenju pojedinog platnog naloga.

Klijent je obavezan vratiti novčana sredstva koja su na njegov račun uplaćena bez pravne osnove.

OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

10.7.1. Priljevi na računu –Instant kreditni transfer

Banka zaprima Instant kreditni transfer tijekom 24 sata dnevno, 7 dana tjedno kroz sve kalendarske dane u godini na transakcijske račune Klijenta i to nacionalne i prekogranične instant platne transakcije.

Banka unutar 10 sekundi od Time stampa-a provodi potrebne provjere, potvrđuje završetak instant transakcije (ukoliko je transakcija prihvaćena) te stavlja sredstva na raspolaganje Klijentu ili šalje obavijest u CSM o odbijanju platne transakcije.

Ukoliko je platna transakcija prihvaćena Klijent može odmah koristiti sredstva u skladu s okvirnim ugovorom.

Banka će odbiti Instant kreditni transfer u sljedećim slučajevima:

- transakcijski račun je zatvoren
- broj transakcijskog računa (IBAN) je neispravan
- naziv primatelja u zaprimljenom nalogu ne odgovara podatku o vlasniku IBAN-a u Banci
- prekoračeno je maksimalno vrijeme izvršenja platne transakcije
- Klijent se nalazi pod mjerama ograničenja u skladu s mjerodavnim propisima
- Banka je Klijentu ograničila korištenje usluge Instant kreditnog transfera
- nacionalnih platnih transakcija na IBAN Banke ukoliko se po modelu i PNB ne može prepoznati i proknjižiti priljev

Banka će odbiti nalog za instant plaćanje u kojem nije naveden IBAN Klijenta. Priljevi po osnovu Instant kreditnog transfera odobravaju se na IBAN Banke isključivo za plaćanja u korist i za račun Banke.

Instant kreditni transfer moguće je zaprimiti isključivo u valuti EUR.

10.8. Ispravak knjiženja

Ako Banka zbog svoje greške izvrši pogrešno terećenje ili odobrenje računa, Klijent prihvatom ovih Općih uvjeta, daje suglasnost Banci da ispravi pogreške bez njegova naloga i to suprotnim knjiženjem ili storniranjem transakcija, a kako bi se postiglo ispravno stanje računa.

10.9. Druge osnove za terećenje i odobrenje računa

Druge osnove za terećenje računa jesu: mjenica, akreditiv, dokumentarni poslovi, ugovorne ovlasti dane Banci te nalozi FINA-e prema Zakonu o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima.

10.9.1. Mjenica

Banka će u skladu sa zakonskim propisima teretiti račun Klijenta do visine raspoloživog iznosa sredstava na računu temeljem zaprimljene mjenice koju je izdao i akceptirao Klijent, ako je očito da je mjenica plativa kod Banke i ako Banka od imatelja mjenice primi sve potrebne podatke za unovčenje mjenice.

Banka će na datum dospijeca mjenice bez traženja dodatne suglasnosti ili privole izdavatelja/akceptanta izvršiti isplatu mjenične svote zakonitom imatelju mjenice. Isplata će se izvršiti s naznačenog računa u valuti na koju glasi mjenična svota.

Ako nije naveden niti jedan račun već je mjenica domicilirana samo na Banku, isplata će se izvršiti sa svih računa u Banci, uključujući konverziju novčanih sredstva po svim valutama po

OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

važećem tečaju na dan plaćanja, bez daljnjeg pristanka Klijenta. Klijent će biti obaviješten da će za naplatu mjenice biti provedena naplata sa svih računa uključujući sve valute.

Terminski plan se primjenjuje i na mjenice. Mjenica se podnosi na naplatu najranije sedam dana prije dospjeća. Banka ne odgovara za neisplatu ukoliko je mjenica podnesena izvan zakonski propisanih rokova.

Ako Klijent nije osigurao raspoloživa sredstva za izvršenje plaćanja po mjenici, Banka će mjenicu vratiti podnosiocu u propisanom roku.

Banka će mjenicu izvršiti do visine raspoloživog iznosa sredstava Klijenta u Banci, a na poledini mjenice zabilježiti iznos naplate i mjenicu vratiti podnosiocu.

U slučaju nastupa okolnosti koje se odnose na zabranu raspolaganja temeljem propisa o stečaju, predstečajnoj nagodbi i slično Banka neće izvršiti naplatu mjenice izdanu prije datuma koji prethodi ovoj okolnosti iz raspoloživog salda na računu o čemu će izvijestiti podnosioca mjenice.

10.9.2. Akreditiv i dokumentarni poslovi

Naplate po osnovi akreditiva i dokumentarnih poslova Banka odobrava računu Klijenta po primitku poruka koje su vezane na ove vrste poslova ali ne prije nastupa datuma valute, odnosno ne prije odobrenja računa Banke. Za isplatu sredstva prije nastupa datuma valute naplate po ovim vrstama poslova Banka i Klijent sklapaju posebni ugovor.

Plaćanja putem akreditiva i dokumentarnim poslovima provode se terećenjem računa Klijenta prema pripadajućoj dokumentaciji iz pojedinog posla. Na uplaćeno pokrće za otvaranje neopozivog dokumentarnog akreditiva kao instrumenta osiguranja plaćanja Banka ne odobrava kamatu, a račun pokrća se ne smatra transakcijskim niti depozitnim računom klijenta. Pokrće se može uplatiti u punom iznosu naloga za otvaranje neopozivog dokumentarnog akreditiva ili u djelomičnom iznosu ako je Korisnik platnih usluga s Bankom zaključio odgovarajući ugovor kojim se dozvoljava otvaranje akreditiva bez prethodno položenog pokrća.

Na poslovanje po dokumentarnim poslovima se ne primjenjuju ovi Opći uvjeti.

10.9.3. Ugovorna ovlast dana Banci

Banka raspolaze sredstvima na računu temeljem ugovornih ovlasti danih od strane Klijenta.

Klijent izričito i neopozivo ovlašćuje Banku da bez ikakve njegove daljnje suglasnosti ili privole, za sve dospjele obveze iz bilo kojeg ugovornog odnosa s Bankom, provede direktno (izravno) nalog za naplatu dužnog iznosa na teret svih računa Klijenta otvorenih kod Banke.

Potraživanja u nacionalnoj valuti provode se s nacionalne komponente računa, a devizna potraživanja naplaćuju se u devizama.

U slučaju kada je račun Klijenta u nedopuštenom prekoračenju i/ili postoje nenamirena potraživanja Banke, Banka zadržava pravo da bez ikakve daljnje suglasnosti ili privole Klijenta:

- naplati svoja potraživanja prema Klijentu iz sredstava koja pristignu na sve njegove račune u Banci provodeći pri tome konverziju sa svih raspoloživih valuta počevši od valute sa najvećim saldom
- otkáže korištenje odobrenog prekoračenja
- otkáže Ugovor i zatvori račun.

OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

Ako se potraživanja namiruju konverzijom ista će se provesti po tečajevima važećim na dan provođenja namire korištenjem kupovnog/prodajnog tečaja ovisno o valuti u kojem je iskazano dugovanje u odnosu na valutu iz koje se namira provodi.

Banka će o slučajevima iz prethodnih stavaka obavijestiti Klijenta putem Izvatka transakcijskog računa.

10.9.4. Ovrha i osiguranje na novčanim sredstvima računa

Temeljem naloga FINA-e Banka provodi naplatu na teret računa i blokadu računa Klijenta, bez njegove suglasnosti.

Ukoliko je za izvršenje takvog naloga potrebno teretiti više računa Klijenta, Banka će prije izvršenja objediniti sredstava na jednom računu Klijenta i s njega izvršiti namiru.

U slučaju da na računu Klijenta nema dovoljno sredstava u valuti plaćanja, Banka će prethodno izvršiti konverziju iz raspoloživih valuta s računa Klijenta u skladu s aktima Banke. Ako se ovrha provodi u stranoj valuti a saldo iste nije dovoljan za izvršenje primljenog naloga Banka će najprije izvršiti konverziju iz eura, a potom sa svih ostalih valuta.

Ukoliko je Banci naloženo izvršenje u određenom iznosu uskratom ili pljenidbom, u tu svrhu Banka će u ime Klijenta otvoriti posebni račun za provedbu ovrhe koji se ne smatra transakcijskim računom Klijenta i kojim Klijent ne može raspolagati. Sve informacije po posebnom računu za provedbu ovrhe Banka će staviti na raspolaganje Klijentu temeljem posebnog zahtjeva.

Za transakcije provedene preko ovog posebnog računa ne obračunavaju se naknade niti se ne odobravaju kamate.

Pri provođenju naloga za izvršenje osnova za plaćanje Banka naplaćuje naknade u skladu s važećom Odlukom o naknadama.

U slučaju terećenja računa po osnovi naloga FINA-e Banka će uskratiti Klijentu pravo na korištenje okvirnog kredita za sve vrijeme provođenja prisilne naplate odnosno može otkazati okvirni kredit.

Ako Klijent ima u Banci oročena sredstva, a u tijeku je provođenje naloga FINA-e, Banka neće produžiti ugovor o oročenju, već će sredstva danom isteka oročenja ili danom na koji to propisuje zakonska regulativa koja to uređuje, doznačiti na račun za provedbu ovrhe, ukoliko oročena sredstva prethodno nisu založena i/ili prenesena u korist Banke radi osiguranja njenih tražbina prema Klijentu.

Banka je u postupku ovrhe na novčanim sredstvima Klijenta samo izvršitelj naloga i pri tome ne utvrđuje niti provjerava odnose između Klijenta i osobe koja je u nalogu naznačena kao primatelj.

11. DODATNE PLATNE USLUGE

Klijent s Bankom može ugovoriti korištenje dodatnih platnih usluga vezanih uz račun:

- trajni nalog
- SEPA izravno terećenje
- debitna kartica
- kreditna kartica

OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

- okvirni kredit po računu
- usluge na samoposlužnim aparatima
- usluge elektroničkog bankarstva
- druge platno prometne usluge

Glavne karakteristike kao i uvjeti korištenja dodatnih platnih usluga mogu biti definirani posebnim općim uvjetima i/ili pojedinačnim ugovorima za te usluge.

11.1. Poslovanje s trajnim nalogom

Klijent može ovlastiti Banku da u njegovo ime i za njegov račun obavlja plaćanja prema drugim primateljima u iznosima i dinamici navedenim u Ugovoru o trajnom nalogu. Na dan dospijeca plaćanja po trajnom nalogu Klijent je dužan osigurati dostatna sredstva na računu. Banka nije odgovorna za štetu koja bi mogla nastati propuštanjem Klijenta da osigura dostatna sredstva. O izvršenom plaćanju, Banka izvješćuje Klijenta putem Izvatka po računu.

U slučaju promjene uvjeta po trajnom nalogu, Klijent je dužan zaključiti novi Ugovor o trajnom nalogu, a ukoliko to ne učini, sam snosi posljedice i štetu nastalu zbog nepravovremene izmjene.

Trajni nalog prestaje vrijediti u slijedećim slučajevima:

- pisanim opozivom Klijenta
- istekom roka ugovora o trajnom nalogu
- zatvaranjem računa
- otkazom Banke ukoliko se Klijent ne pridržava ugovorenih odredbi
- prestankom postojanja Klijenta.

Banka se neće smatrati odgovornom ako izvrši plaćanje po ugovorenom trajnom nalogu po kojem je dug namiren a Klijent nije na vrijeme isti otkazao.

11.2. SEPA izravno terećenje

Banka sklapa zaseban Ugovor o izvršavanju SEPA izravnih terećenja sa Primateljem plaćanja koji ima otvoren transakcijski račun u Banci i temeljem istog primatelj plaćanja inicira datoteke SEPA izravnih terećenja.

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

Platitelj, poslovni subjekt, u obvezi je prema Terminskom planu u Banku dostaviti SEPA suglasnost za Poslovno izravno terećenje, dopunu/izmjenu ili opoziv SEPA suglasnosti za Poslovno izravno terećenje 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.

Banka će izvršiti nalog SEPA izravnog terećenja 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 je pokriće za izvršenje cjelokupnog naloga
- ako Platitelj nije za Primatelja podnio Banci posebne uvjete izvršenja naloga SEPA izravnog terećenja

OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

- ne postoje zakonske i druge zapreke za provođenje naloga

Za pružanje ove usluge Banka primjenjuje posebne opće uvjete objavljene na Internet stranicama www.kaba.hr.

11.3. Debitna kartica

Debitna kartica je instrument raspolaganja sredstvima na računu koji Banka po ovlaštenju zastupnika daje korisnicima. Kartica je namijenjena za identifikaciju računa, plaćanje robe i usluga na prodajnim mjestima i podizanje gotovine na samoposlužnim uređajima i te uplatu gotovine na BNA bankomatu Banke. Pri korištenju kartice na prodajnim mjestima korisnik bi trebao karticu imati uvijek u vidnom polju. Korisnik na vlastitu odgovornost dopušta da na prodajnom mjestu karticu odnesu iz njegova vidnog polja. Za moguću zlouporabu kartice na prodajnom mjestu Banka ne odgovara.

Poslovanje karticom, postupanje pri krađi, zlouporabi, neovlaštenom korištenju, oštećenju ili uništenju debitne kartice, prijava o gubitku kartice, davanje suglasnosti, odbijanje provođenja platnih transakcija, opoziv suglasnosti te reklamacije, prigovori i pritužbe uređeni su Općim uvjetima poslovanja Visa debitnom karticom poslovnih subjekata, Općim uvjetima korištenja usluge sigurnog plaćanja te dodatnim posebnim općim uvjetima koje Banka donese za ovu vrstu usluge.

11.4. Kreditna kartica

Kreditna kartica je instrument raspolaganja sredstvima osnovom prethodno posebno sklopljenog ugovora. Banka po ovlaštenju zastupnika daje korisnicima kreditne kartice. Kreditna kartica je namijenjena za plaćanje robe i usluga na prodajnim mjestima i podizanje gotovine na samoposlužnim uređajima. Pri korištenju kreditne kartice na prodajnim mjestima korisnik treba karticu imati uvijek u vidnom polju. Korisnik na vlastitu odgovornost dopušta da na prodajnom mjestu karticu odnesu iz njegova vidnog polja. Za moguću zlouporabu kartice na prodajnom mjestu Banka ne odgovara.

Poslovanje kreditnom karticom, ugovaranje, način korištenja, datum plaćanja troškova i način otplate, postupanje pri krađi, zlouporabi, neovlaštenom korištenju, oštećenju ili uništenju kreditne kartice, prijava o gubitku kartice, davanje suglasnosti, odbijanje provođenja platnih transakcija, opoziv suglasnosti te reklamacije, prigovori i pritužbi uređeni su Općim uvjetima kreditnog poslovanja s poslovnim subjektima za okvirne kratkoročne kredite po poslovnom računu i Visa kreditnu karticu, Općim uvjetima korištenja usluge sigurnog plaćanja te dodatnim posebnim općim uvjetima koje Banka donese za ovu vrstu usluge.

11.5. Okvirni kredit po računu

Banka može u skladu s internim aktima Banke, Klijentu odobriti korištenje sredstava preko salda koji je nastao iz Klijentovog redovnog poslovanja odobravanjem kredita – dopušteno prekoračenje po računu.

Okvirni kredit – dopušteno prekoračenje je ugovorni odnos između Banke i Klijenta te predstavlja kreditni odnos po računu.

Poslovanje korištenjem okvirnog kredita, ugovaranje, način korištenja, kamate, naknade, način otplate, trajanje i ukidanje okvirnog kredita te prigovori i pritužbe uređeni su Općim uvjetima kreditnog poslovanja s poslovnim subjektima za okvirne kratkoročne kredite po poslovnom računu i Visa kreditnu karticu te dodatnim posebnim općim uvjetima koje Banka donese za ovu vrstu usluge.

OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

U slučaju zaprimanja naloga za izvršenje osnova za plaćanje, Banka će obustaviti daljnje korištenje okvirnog kredita, a nastavak korištenja biti će omogućen po završetku postupka prisilne naplate, ako u međuvremenu nije istekao rok korištenja okvirnog kredita.

11.6. Usluge elektroničkog bankarstva

Usluge elektroničkog bankarstva korištenjem PKI medija i/ili mTokena i/ili nekog drugog uređaja ili medija te usluge mobilnog bankarstva definiraju se Općim uvjetima korištenja elektroničkog bankarstva za poslovne subjekte i/ili pojedinačnim ugovorima za te usluge.

Općim uvjetima korištenja elektroničkog bankarstva za poslovne subjekte uređeno je poslovanje putem elektroničkog bankarstva, postupanje pri krađi medija, neovlaštenom korištenju, oštećenju ili uništenju uređaja, prijava o gubitku uređaja ili medija, davanje suglasnosti, odbijanje provođenja platnih transakcija, opoziv suglasnosti te reklamacije, prigovori i pritužbe.

Klijent koji s Bankom ugovori uslugu elektroničkog bankarstva i najmanje jednog Korisnika s potrebnom razinom ovlasti može nalog za plaćanje zadati koristeći usluge pružatelja usluge iniciranja plaćanja (PISP) i/ili se koristiti platnom uslugom informiranja o računu koju pruža ovlašteni pružatelj usluge informiranja o računu (AISP). Klijent korisnik elektroničkog bankarstva može dati Banci Suglasnost za odgovaranje na poruke PIISP-a potvrdom o raspoloživosti sredstava.

11.7. Ostale dodatne platne usluge

Usluge na samoposlužnim aparatima uređene su posebnim općim uvjetima i/ili pojedinačnim ugovorima za te usluge te isti uređuju poslovanje, provođenje platnih transakcija korištenjem uređaja, prigovore i reklamacije.

12. OROČENJA

Klijent može sredstva sa transakcijskog računa koristiti za oročenje pri čemu s Bankom sklapa posebni ugovor. Klijent raspolaže oročenim sredstvima prema odredbama ugovora o oročenju. Ovi Opći uvjeti se ne primjenjuju na ovu vrstu usluga Banke.

13. CASH POOL

Banka omogućuje Klijentu na njegov zahtjev, ako procijeni poslovno opravdanim, korištenje usluge Cash poola pri čemu Klijent i Banka sklapaju posebni Ugovor. Na ovu vrstu usluge osim ovih Općih uvjeta primjenjuju se odredbe sklopljenog ugovora. Banka može za ovu vrstu usluge donijeti i posebne opće uvjete.

14. OSIGURANJE SREDSTAVA KLIJENTA

Banka osigurava depozite Klijenata kod nadležne institucije u Republici Hrvatskoj u skladu s posebnim zakonom i propisima na temelju tog zakona. Pisane informacije o osiguranju depozita dostupne su putem elektronskog bankarstva, u poslovnom prostoru Banke namijenjenom za poslovanje s klijentima te na Internet stranicama Banke www.kaba.hr. Informacije o načinu osiguranja štednih depozita dostupne su i na internetskim stranicama Hrvatske agencije za osiguranje depozita www.haod.hr.

OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

Informaciju o načinu osiguranja štednih depozita Banka uručuje prije zaključenja Okvirnog ugovora te ju dostavlja Klijentu u skladu s važećim propisima.

15. BLOKADA PLATNOG INSTRUMENTA

Banka i Klijent mogu posebnim ugovorom i/ili općim uvjetima ugovoriti iniciranje naloga za plaćanje korištenjem platnih instrumenata. Ugovorom i/ili posebnim općim uvjetima regulirana su prava i obveze Klijenta vezano za ovlaštenja, korištenje, obavješćivanje banke o gubitku, krađi ili zloporabi platnog instrumenta ili njegovo neovlašteno korištenje te mjerama koje je Klijent obavezan primjenjivati za zaštitu personaliziranih sigurnosnih obilježja pojedinog platnog instrumenta.

Korisnik usluga je dužan poduzeti sve mjere opreza kako bi izbjegao zloporabu servisa, a naročito čuvati tajnost zaporke te ostalih identifikacijskih podataka i brinuti se da ne dođu u posjed treće neovlaštene osobe.

Ujedno Klijent je dužan osigurati ažuran rad sustava zaštite od malicioznih programa te održavati ažurne verzije programa (sistemskog softvera) na računalu koje koristi.

Klijent je odgovoran i snosi štetu za neautorizirane platne transakcije izvršene putem platnih instrumenata, bez obzira na iznos platne transakcije, koje su posljedica gubitka, krađe, neovlaštenog korištenja ili zloporabe do trenutka prijave Banci gubitka ili krađe ili neovlaštenog korištenja platnog instrumenta.

Ako posebnim ugovorom i/ili općim uvjetima nije drugačije ugovoreno Klijent prijavljuje gubitak, krađu, neovlašteno korištenje ili zloporabu pisanim putem organizacijskom dijelu Banke u kojem se vodi njegov računa ili Odjelu podrške korisnicima, odnosno EGCP d.o.o. Centar za kartice.

Banka je ovlaštena blokirati platni instrument zbog objektivno opravdanih razloga:

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

Banka će, ako je to moguće, o namjeri blokade platnog instrumenta obavijestiti Klijenta prije same blokade telefonski i/ili pisanim putem ili na drugi prikladan način.

Ako Banka nije u mogućnosti o namjeri blokade obavijestiti Klijenta prije same blokade, Banka će to učiniti po blokadi platnog instrumenta telefonski i/ili pisanim putem ili na drugi prikladan način.

Banka nije obvezna obavijestiti Klijenta o blokiranju platnog instrumenta ako je to u suprotnosti s objektivno opravdanim sigurnosnim razlozima ili je to protivno zakonu.

Banka će izvršiti deblokadu platnog instrumenta ili zamjenu novim nakon što prestanu postojati razlozi za blokadu istog.

Iz razloga navedenih u ovoj točki, Banka je ovlaštena otkazati pisanim putem ugovor temeljem kojeg je izdan platni instrument, bez otkaznog roka. U tom slučaju, Klijent je dužan podmiriti Banci sve naknade i troškove nastale korištenjem platnog instrumenta. Iz istih razloga Banka je ovlaštena otkazati pisanim putem i Okvirni ugovor, bez otkaznog roka. U tom slučaju, Klijent je dužan podmiriti Banci sve naknade i troškove nastale korištenjem platnog instrumenta.

OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

Banka je ovlaštena pružatelju usluge informiranja o računu ili pružatelju usluge iniciranja plaćanja uskratiti pristup transakcijskom računu na temelju dokazanih i objektivno opravdanih razloga koji se odnose na neovlašteni pristup s ciljem prijevare, uključujući neovlašteno iniciranje platne transakcije ili iniciranje platne transakcije s ciljem prijevare. Banka će obavijestiti Klijenta o uskraćivanju pristupa transakcijskom računu pružatelju usluge informiranja o računu ili pružatelja usluge iniciranja plaćanja telefonski i/ili pisanim putem ili na drugi prikladan način, osim u slučajevima kada je davanje obavijesti u suprotnosti s objektivno opravdanim sigurnosnim razlozima ili propisima.

16. OGRANIČENJE RASPOLAGANJA SREDSTVIMA NA RAČUNU

Prihvatom ovih Općih uvjeta Klijent je upoznat s činjenicom da Banka može Klijentu ograničiti raspolaganje sredstvima na računu u slučaju kad Klijent propusti dojaviti izmjenu podataka iz točke 5., kad Klijent propusti postupiti po drugom posebnom zakonu koju uređuje registriranje osoba ili podataka koji su značajni za njegovo poslovanje, kad se Klijent ne odazove pozivu Banke na dostavu dodatne dokumentacije značajne za poslovanje a čime bi mogla biti ugrožena sigurnost Klijenta ili bi nedostavljanje tražene dokumentacije za Banku uzrokovalo rizik u pružanju usluga.

17. KAMATE, NAKNADE I TEČAJEVI

Banka vrši obračun kamata i naknada prema Odluci o kamatnim stopama, Odluci o naknadama i ovim Općim uvjetima koji su dostupni Klijentu na internet stranicama www.kaba.hr, e-Kaba servisu i u poslovnoj mreži Banke.

Informacije o promjenama kamata i naknada će biti objavljene i dostupne Klijentu u poslovnoj mreži Banke, putem e-Kaba servisa, na internet stranicama Banke www.kaba.hr i putem drugih distribucijskih kanala 15 dana prije stupanja na snagu.

Za sredstva na računu Klijenta Banka obračunava pasivne kamate i odobrava računu prema dinamici i uvjetima utvrđenim Odlukom o kamatnim stopama.

Na iznos iskorištenog okvirnog kredita Banka obračunava aktivne kamate prema posebno sklopljenom ugovoru.

Nerezidenti, pravne osobe sa sjedištem u inozemstvu, na kamate što ih ostvare u Republici Hrvatskoj plaćaju porez na dobit po odbitku (withholding tax) po propisanoj stopi ili prema stopi iz ugovora o izbjegavanju dvostrukog oporezivanja ako je između Republike Hrvatske i države čiji je rezident pravna osoba sklopljen i primjenjuje se ugovor o izbjegavanju dvostrukog oporezivanja.

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

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

OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

Banka utvrđuje, obračunava i naplaćuje naknade za izvršene transakcije i obavljene usluge u skladu s Odlukom o naknadama. Za obračunatu naknadu ispostavlja se jednokratni ili mjesečni račun. Banka može za naknade za usluge platnog prometa, koje se obračunavaju i naplaćuju odmah, formirati specifikaciju koja sadrži sve potrebne elemente. Klijent može odrediti da se takav mjesečni račun naplati i sa nekog drugog njegovog računa u nacionalnoj valuti.

Naknade za provođenje Instant kreditnog transfera jednake su naknadama za kreditne transfere putem EuroNKS platnog sustava

Jednokratne naknade naplaćuju se pri izvršenju transakcije i/ili usluge ispostavom jednokratnog računa Klijentu i naplaćuju odmah.

Naknade za izvršenje nacionalnih plaćanja u stranoj valuti, naknade za izvršenje prekograničnih i međunarodnih transakcija u nacionalnoj i stranoj valuti, obračunavaju se i naplaćuju odmah, prilikom izvršenja naloga, direktnim (izravnim) terećenjem transakcijskog računa Klijenta u Banci. Podnošenjem takvog naloga Klijent ovlašćuje Banku da za iznos obračunate naknade za nalog tereti transakcijski račun u nacionalnoj valuti, naveden kao račun platitelja, bez davanja posebne, dodatne, suglasnosti. Osnovica za obračun naknade je iznos naloga u originalnoj valuti. Obračunata naknada u originalnoj valuti različitoj od nacionalne valute preračunava se primjenom srednjeg tečaja iz tečajne liste Banke koja vrijedi na dan obračuna.

Naknade po priljevima iz inozemstva, osim naknade za Instant kreditne transfere i SDD, obračunavaju se i naplaćuju odmah, prilikom izvršenja naloga, direktnim (izravnim) terećenjem transakcijskog računa Klijenta u Banci. Klijent ovlašćuje Banku da za iznos obračunate naknade za priljev tereti transakcijski račun u valuti odobrenja priljeva, bez davanja posebne, dodatne, suglasnosti. Protuvrijednost iznosa naknade za priljeve u stranoj valuti računa se primjenom srednjeg tečaja iz tečajne liste Banke koja vrijedi na dan odobrenja računa Klijenta.

Ako kod platnih naloga s opcijom OUR Banka ne uspije naplatiti naknadu od banke pošiljatelja u roku 30 (trideset) dana od datuma dospijea naknade, Banka pridržava pravo naplate naknade od Klijenta na teret bilo kojeg njegovog računa u Banci direktnim (izravnim) terećenjem, za što on prihvatom Okvirnog ugovora daje izriječom suglasnost. Banka može osnovom neposredne primjene Uredbi EU donijeti odluku o isključenju opcije OUR za prekogranične priljeve što se ni u kojem slučaju neće smatrati izmjenom instrukcija platne transakcije.

Kod naknada s mjesečnim obračunom, račun koji se izdaje Klijentu sadrži podatke o: vrstama, visini, količini pojedinih i svih ukupnih naknada za određenu vrstu platne usluge te datum dospijea računa. Nastupom dana dospijea Banka će izvršiti terećenje računa Klijenta. Klijent ovlašćuje Banku da sve dospjele naknade naplati s računa koji je određen kao račun za naknade. U slučaju da na tom računu nema dovoljno sredstava, Klijent je suglasan da se naplata provede, bez davanja Banci posebne suglasnosti, sa svih računa i to najprije iz svih raspoloživih sredstava u valuti naknade potom i sa svih ostalih valuta, osim kad bi naplata s određenog računa bila u suprotnosti s namjenom računa. U slučaju da se za naplatu koristi valuta računa različita od valute naknade, Banka će prethodno provesti konverziju.

Klijent je suglasan da je Banka dostavom računa putem elektronske pošte, e-Kaba servisom, poslovne mreže, e-Računom ili dostavom na adresu izvršila svoju obvezu izvješćivanja o naknadama.

Banka zadržava pravo od Klijenta naplatiti naknadu za stvarne troškove stranih i domaćih banaka u slučajevima:

- nepotpunih ili manjkavih podataka na zadanom nalogu za plaćanje (NON-STP trošak)
- troškova strane banke ako je kao troškovna opcija u nalogu za međunarodno plaćanje odabrana opcija na teret nalagodavatelja (OUR)

OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

- slanja naloga za međunarodno plaćanje ili prekogranično plaćanje u valuti koja nije EUR putem posredničke banke
- primitka naloga za međunarodno plaćanje ili prekogranično plaćanje u valuti koja nije EUR putem posredničke banke, osim u slučaju kad je posrednička banka naplatila svoju naknadu umanjenjem iznosa platne transakcije.

Klijent je suglasan da Banka, bez njegove daljnje privole, sve troškove s osnova kamate i naknade te troškove posredničkih banaka u izvršenju transakcija u stranoj valuti naplati iz sredstava sa svih njegovih računa, pri čemu će Banka prvenstveno pokušati provesti naplatu u valuti identičnoj valuti potraživanja. Ukoliko Banka u tome ne uspije u cijelosti, za nenaplaćeni iznos potraživanja, Klijent je suglasan za provođenje kupoprodaje i to redom počevši od valute s najvećim saldom. O provedenim transakcijama Klijent će biti obaviješten Izvatkom po računu.

Pri izvršenju platnih transakcija koje zahtijevaju konverziju valuta primjenjuje se tečaj (kupovni ili prodajni) koji vrijedi u trenutku izvršenja platne transakcije. Iznos kod konverzije valuta zaokružuje se na dvije decimale.

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

- kupovni tečaj za stranu valutu s tečajne liste Banke ako se strana valuta konvertira u nacionalnu valutu
- prodajni tečaj za stranu valutu s tečajne liste Banke ako se nacionalna valuta konvertira u stranu valutu
- kupovni i prodajni tečaj za stranu valutu s tečajne liste Banke ako s jednom stranom valutom kupuje drugu stranu valutu.

Podaci o važećim tečajevima se stavljaju Klijentu na raspolaganje putem tečajne liste i dostupni su na www.kaba.hr, u poslovnoj mreži Banke kao i u okviru elektroničkih servisa.

Primjena tečaja za platne transakcije koje se izvršavaju korištenjem kartice određena je Općim uvjetima kartičnog poslovanja poslovnih subjekata.

Klijent je dužan pridržavati se svih obveza iz poslovnog odnosa s Bankom te je slijedom toga dužan podmirivati sve troškove koji proizlaze iz korištenja usluga i proizvoda u skladu s aktima Banke te je obavezan nadoknaditi Banci sve troškove koji proizlaze iz ugovornog odnosa uključujući i obvezu nadoknade svake štete koja je Banci nastala po osnovi bilo kakve radnje ili propusta Klijenta.

18. INFORMIRANJE, IZVJEŠĆIVANJE I OBRADA PODATAKA

Banka izvješćuje Klijenta o svim izmjenama i novostima te ponudama u poslovanju putem internet stranica www.kaba.hr, e-Kaba servisa i mobilnog bankarstva i u poslovnoj mreži Banke. Banka može izvijestiti Klijenta i elektroničkom poštom na elektroničku adresu Korisnika.

Informiranje Klijenta o transakcijama vrši se prije i poslije izvršenja transakcije.

Prethodne informacije sadržane su u ovim Općim uvjetima, posebnim općim uvjetima, Terminskom planu te Odluci o naknadama.

Banka će po izvršenju transakcije dati Klijentu sljedeće informacije:

- referenciju koja omogućuje identifikaciju platne transakcije
- iznos platne transakcije
- pojedinačan iznos svih naknada i ostalih troškova koje plaća Klijent

OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

- primijenjenim tečajevima i iznosu platne transakcije nakon konverzije i
- datum valute terećenja računa.

Informacije i izvješća o provedenim transakcijama Banka stavlja Klijentu na raspolaganje u vidu pojedinačne potvrde, prometa računa i Izvatka po računu.

Banka može korisnicima njenog elektroničkog bankarstva za naloge zadane datotekom pain.001 nakon nadogradnje sustava za takvu datoteku staviti na raspolaganje poruku XML pain.002 o statusu naloga. O takvoj nadogradnji korisnici će biti obaviješteni putem elektroničkog bankarstva, web stranica Banke i ako je primjenjivo putem elektroničke pošte.

Banka najmanje jedanput mjesečno izvješćuje Klijenta o stanju i svakoj promjeni na računu putem Izvatka po računu, u papirnatom obliku ili elektronskim putem.

Izvadak po transakcijskom računu sadrži informacije o:

- stanju i svim promjenama po računu
- primijenjenim tečajevima
- iznosu odobrenog okvirnog kredita
- rezerviranim sredstvima po kartičnom poslovanju
- iznosu obračunate, naplaćene i nenaplaćene kamate i naknade
- neizvršenim nalogima iz najave
- ukupan iznos naloga u najavi.

Izvadak po računu smatra se prihvaćenim od Klijenta ukoliko nije osporen unutar osam dana od dana izdavanja.

Izvadak se dostavlja Klijentu na ugovoreni način:

- na zadnju poznatu adresu koju Banka ima u svojoj evidenciji
- putem elektroničkih servisa, elektronskom poštom
- u poslovnoj mreži.

Ukoliko je ugovorena isporuka izvadaka elektronskom poštom tada se Klijentu za sve otvorene transakcijske računa u Banci isporuka provodi na istu e-mail adresu. Smatra se da je za sve transakcijske račune važeća ona adresa elektronske pošte koju je Klijent naznačio u Zahtjevu za otvaranje zadnje otvorenog računa ili koju je naznačio u zadnje dostavljenom obrascu promjene podatka, ovisno o tome što je zaprimljeno kasnije.

Kod isporuke izvadaka putem elektroničke pošte Klijent osigurava da sandučići elektronske pošte primatelja budu tehnički osposobljeni za prihvatanje poruka izvadaka. Banka nije odgovorna ako isporuka nije uspjela zbog pogrešne ili nečitko navedene adrese elektronske pošte, nedojavljene promjene o adresi elektronske pošte, nemogućnosti prihvata na strani primatelja zbog „prebukiranog“ poštanskog sandučića ili problema na strani poslužitelja elektronske pošte primatelja poruke. U ovom slučaju Banka će zahtjev za isporuku izvatka smatrati zahtjevom za dodatnu isporuku i za isto obračunati naknadu. Prigovori osnovom ovog stavka neće se smatrati osnovanim.

Obračun naknada za usluge platnog prometa Banka će dostaviti Klijentu prema određenju Klijenta u obrascu za otvaranje računa ili zadnje dostavljenom obrascu za promjenu podataka. Ukoliko se Klijentu obračun naknada dostavlja putem e-računa, obustavit će se isporuka obračuna na prethodno ugovoreni način. Ukoliko je Klijent korisnik elektroničkog bankarstva Banka može obračun naknada, bez obzira na isporuku putem e-računa, učiniti dostupnim ovim kanalom u obliku PDF prikaza.

OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

Ispravnom dostavom smatrat će se dostava izvatka i ostalih pisanih obavijesti na zadnju poznatu evidentiranu adresu Klijenta koju je Klijent dostavio Banci. Banka ne snosi odgovornost za eventualnu štetu nastalu zbog neuspjele dostave, ako dostava nije uspjela iz razloga što Klijent nije dostavio Banci točnu adresu, odnosno nije obavijestio o promjeni adrese.

Na zahtjev Klijenta, Banka može izdavati i posebne potvrde u vezi poslovanja po računu uz naplatu naknade utvrđene važećom Odlukom o naknadama.

Potpisom Ugovora Klijent daje izričitu suglasnost da Banka može poduzimati sve radnje vezano na obradu i razmjenu njegovih osobnih podataka navedenih u Ugovoru kao i onih prikupljenih temeljem propisa, uključujući i podatak o OIB-u, a što obuhvaća pravo Banke na prikupljanje, spremanje, snimanje, organiziranje, uvid i prijenos osobnih podataka u svrhu obavljanja redovitih poslova Banke, vezano uz poslovni odnos s Bankom, u svrhu sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, u svrhu provođenja obveza iz FATCA, CRS i CESOP regulative, u svrhu otkrivanja i istraživanja prijevара i zloporaba u platnom prometu te u svrhu rješavanja prigovora.

Potpisom Ugovora Klijent daje izričitu suglasnost da Banka može:

- osobne podatke navedene u Ugovoru kao i one prikupljene temeljem propisa, uključujući i podatak o OIB-u koristiti u cilju nedvojbene identifikacije, zaštite Bančinih i Klijentovih osobnih interesa u poslovanju, za potrebe identifikacije kod javnog bilježnika, da ukoliko je potrebno istakne na dokumentima i ugovorima sklopljenim između Banke i Klijenta te, u cilju obavješćavanja o proizvodima i uslugama Banke i za sve ostale potrebe nastale iz poslovnog odnosa s Bankom, dokle god to potrebe poslovnog odnosa koji je predmet ovog akta zahtijevaju
- da je suglasan da mu se Banka obraća pisanim putem, telefonom ili elektroničkom poštom te da mu na adresu navedenu za korespondenciju u Zahtjevu za otvaranje transakcijskog računa i/ili Upitniku za klijente odnosno izmjenama i dopunama istih, može dostavljati informativni i propagandni materijal

Banka se obvezuje čuvati osobne podatke i raspolagati njima u skladu sa zakonskim popisima o zaštiti tajnosti osobnih podataka i određenjima iz ovog akta.

19. PRESTANAK UGOVORA

Otkaz Okvirnog ugovora provodi se pisanim putem (poštom i/ili elektronskom poštom) uz otkazni rok od 15 (petnaest) dana. U slučaju da ugovor predviđa drugačiji otkazni rok, primjenjuje se ugovoreni otkazni rok. Pri otkazu Okvirnog ugovora i zatvaranju računa i Banka i Klijent u obvezi su postupati u skladu sa zakonskim propisima koji reguliraju postupak iz ove točke.

Okvirni ugovor prestaje u sljedećim slučajevima:

- otkazom Banke ili Klijenta, na način i u rokovima predviđenim Ugovorom;
- sporazumnim raskidom;
- istekom roka na koji je zaključen ako je zaključen na određeno vrijeme;
- jednostranim otkazom od strane Klijenta ili Banke;
- statusnom promjenom Klijenta;
- prestankom postojanja Klijenta (smrću Klijenta fizičke osobe koja je registrirana za obavljanje djelatnosti), odnosno prestankom obavljanja gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja od strane Klijenta fizičke osobe;
- temeljem brisanja Klijenta iz nadležnog registra, odluke suda, nadležnog tijela, zakona ili drugih propisa;

OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

Pri prestanku važenja ugovora uslijed brisanja/statusne promjene Klijenta iz nadležnog registra, odlukom suda, nadležnog tijela, zakona ili drugog propisa primjenjuje se rok zatvaranja računa koji propisuje mjerodavni važeći zakonski propis.

Banka će po primitku obavijesti o smrti Klijenta fizičke osobe koja je samostalno obavljala gospodarsku djelatnost ili slobodno zanimanje onemogućiti poslovanje po Računu do zatvaranja Računa. Iznimno, Banka neće zatvoriti račun ako zaprimi, u roku 15 dana od dana saznanja o smrti, dokumentaciju kojom se dokazuje nastavak obavljanja djelatnosti (npr. imenovanje privremenog poslovođe ili sl.), u kojem slučaju će omogućiti nastavak poslovanja po Računu do prijenosa Računa na nasljednika/e. U slučaju da se neće nastaviti djelatnost isplata preostalih sredstava, će se provesti po predloženju pravomoćnog rješenja o nasljeđivanju ili drugog pravovaljanog dokumenta. Moguća dugovanja Klijenta dužni su podmiriti nasljednici.

Ako važenje ugovora prestaje osnovom prethodna dva stavka Banka će prije zatvaranja računa, ako su na istom zatečena raspoloživa, sredstva prenijeti na posebno određeni račun Banke.

Banka može s trenutnim učinkom otkazati Okvirni ugovor, bez prethodne obavijesti Klijenta, ali ne isključivo, u slučaju:

- kršenja odredbi Općih uvjeta i/ili Okvirnog ugovora i/ili ugovornih i/ili zakonskih odredbi;
- neurednog poslovanja po računu;
- ako Klijent tijekom razdoblja od 90 dana i više ne izmiri obveze po osnovi plaćanja naknada za obavljanje poslova po transakcijskom računu;
- nedostavljanja traženih podataka i dokumentacije potrebne za vođenje računa, uredno funkcioniranje Okvirnog ugovora i ispunjenje obveza Banke koje iz ugovornog odnosa proizlaze;
- nedostavljanje traženih podataka utječe na urednost ispunjavanja regulatornih obveza Banke;
- sumnje na korištenje računa u svrhu koja je suprotna propisima Republike Hrvatske;
- da nastavak poslovanja po računu dovede do reputacijskog rizika za Banku;
- da nastavak suradnje odudara od podataka i činjenica koje je Klijent dao u dostavljenoj dokumentaciji.

Banka može s trenutnim učinkom otkazati Okvirni ugovor ukoliko Klijent ne dostavi na odaslani zahtjev podatke i dokumentaciju potrebnu za:

- utvrđivanje stvarnih vlasnika Klijenta po osnovi Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma;
- provođenje dubinske analize predviđene Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma;
- utvrđivanje statusa porezne rezidentnosti;
- provođenje CRS i FATCA regulative.

Kod zatvaranja računa Klijent je dužan dati nalog za prijenos sredstava radi dovođenja stanja računa po svim valutama na nulu. Ako na računu postoje devizna sredstva, a Klijent ne zada nalog za prijenos istih, Banka će izvršiti kupoprodaju deviza u nacionalnu valutu prema točki 13. ovih Općih uvjeta i doznačiti ih na račun koji se zatvara te nakon toga pristupiti postupku zatvaranja računa.

Danom isteka otkaznog roka Klijent je dužan podmiriti sve obveze po računu. Banka će zatvoriti račun tek kada nesumnjivo utvrdi da su sve obveze po računu i ostale obveze Banci podmirene. Banka može donijeti odluku da ne udovolji zahtjevu Klijenta za zatvaranje računa ako Klijent ima dospjelih nepodmirenih obveza prema Banci ili je u obvezi vraćanja stvari koje su vlasništvo Banke. O navedenoj činjenici Banka će uputiti pisanu obavijest.

OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

U slučaju prestanka Ugovora Klijent je u obvezi platiti Banci sve dospjele naknade kao i naknade za račun ispostavljen za mjesec u kojem je račun zatvoren a sve u skladu s Odlukom o naknadama. Klijent koji koristi poslovne kartice mora Banci najaviti zatvaranje računa najmanje 60 dana prije nastupa datuma obnove kartice. Ukoliko to ne učini smatrat će se da je suglasan namiriti stvarni trošak obnove kartice ako Banka nije u mogućnosti opozvati obnovu.

Banka može, bez prethodne obavijesti i naknade, zatvoriti neaktivan račun na kojemu nije bilo prometa najmanje 12 (dvanaest) mjeseci, a stanje računa ne prelazi iznos određen posebnom odlukom Banke. Naplata naknade za usluge platnog prometa u skladu s ugovorom i/ili knjiženje pasivne kamate na račun ne smatra se aktivnošću po računu.

Neposredno prije zatvaranja računa Banka će otkazati sve platne usluge i ukinuti sva ovlaštenja koja su bila vezana uz račun. Ukoliko Klijent nije pobrojao sve usluge koje otkazuje, sama činjenica podnošenja zahtjeva za zatvaranje računa odnosno otkaza ugovora o računu i/ili okvirnog ugovora, smatrat će se u ovom slučaju dovoljna.

Ukoliko je nastupio barem jedan od uvjeta uslijed kojih Banka zatvara Račun a nije dostupan podatak o računu na koji se sredstva prenose, zatečena sredstva će se prenijeti na privremeni račun Banke do primitka valjanih podataka i konačne isplate o čemu će Klijent biti obaviješten. Vlasnik računa može u bilo koje vrijeme Banci dostaviti dokaz o vlasništvu nad sredstvima koja su se nalazila na računu neposredno prije zatvaranja te potraživati ta sredstva od Banke.

U slučaju da je došlo do prestanka postojanja Klijenta Banka će provesti prijenos sredstava u skladu s pozitivnim zakonskim propisima koji reguliraju ovakve slučajeve.

Ako se račun Klijenta zatvara na temelju zakona ili drugog propisa, Banka ga je dužna o tome izvijestiti i na njegov zahtjev mu dostaviti presliku tog zakona odnosno propisa.

Banka Klijentu može naplatiti naknadu za otkaz Okvirnog ugovora prema Odluci o naknadama ako je ugovor prije nastupa otkaza bio na snazi manje od šest mjeseci. Ako Klijent ne prihvati izmjene okvirnog ugovora iz točke 2. stavka 5. ovih Općih uvjeta te zbog toga otkáže Okvirni ugovor, Banka neće naplatiti nikakvu naknadu za takav otkaz Okvirnog ugovora.

Jednostrani otkaz Okvirnog ugovora iz ove točke od strane Banke dostavlja se Klijentu pisanim putem elektroničkom poštom i poštom. Otkaz nastupa danom predaje obavijesti o otkazu preporučenom poštanskom pošiljkom pravnom subjektu koji je ovlašten prema važećim propisima za prijam, prijenos i uručenje preporučene poštanske pošiljke. Otkazno pismo dostavlja se na zadnju adresu koju je Klijent dostavio Banci, odnosno na zadnje dostavljenu kontakt adresu elektroničke pošte.

20. PODNOŠENJE PRIGOVORA I ZAHTJEVA ZA RJEŠAVANJEM REKLAMACIJA I ODGOVORNOST BANKE I KLIJENTA

Klijent može podnijeti Banci pisani prigovor ukoliko smatra da se Banka ne pridržava odredbi Ugovora, ovih Općih uvjeta te zakona kojim je uređeno pružanje platnih usluga.

Klijent, kao platitelj ili primatelj plaćanja ima pravo podnijeti Banci prigovor ili reklamaciju u vezi neautoriziranog, nepravilno iniciranog, neizvršenog, neuredno izvršenog ili zakašnjelo izvršenog platnog naloga, najkasnije u roku od 30 (trideset) dana od datuma Izvatka po računu u kojem je takva transakcija bila ili morala biti evidentirana. Pravo na prigovor ostvaruje se u pisanom obliku uz navođenje broja transakcije (referencije), originalnog iznosa i datuma valute plaćanja ili naplate.

OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

Prigovor se podnosi na jedan od sljedećih načina:

- osobnom predajom u poslovnoj mreži, unutarnjoj reviziji ili drugoj organizacijskoj jedinici Banke;
- elektroničkim putem na adresu: reklamacije-spp@kaba.hr;
- putem telefaksa : +385 (0)75 802 091;
- poštom na adresu: Karlovačka banka d.d., Odjel podrške korisnicima, V. Mačeka 8, 47000 Karlovac;
- pozivom na broj telefona: 0800 417 336 ili +385 (0)47 417 336.

Usmeni prigovori izjavljeni telefonskim putem bit će snimljeni.

Prigovor ili reklamacija na određenu transakciju podnosi se isključivo u pisanom obliku.

U slučaju prigovora Klijenta da je izvršena neautorizirana platna transakcija, Klijent je dužan dokazati svoje navode iz prigovora. Ako je Banka evidentirala korištenje platnog instrumenta prilikom zadavanja naloga i autorizacije sporne platne transakcije, smatrat će se da je ista autorizirana te Banka neće uvažiti prigovor Klijenta već će do kraja prvog radnog dana od dana primitka takvog prigovora, pisanim putem obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o sumnji na prijevaru. Ako Klijent naknadno dokaže osnovanost svoga prigovora, odnosno ako se naknadno utvrdi da:

- gubitak, krađu ili zlouporabu platnog instrumenta Klijent nije mogao otkriti prije izvršenja neautorizirane platne transakcije,
- neautorizirane platne transakcije su posljedica radnje ili propusta Banke,
- ako Banka nije osigurala odgovarajuća sredstva za svakodobno obavješćavanje o gubitku platnog instrumenta,
- ako Banka utvrdi da je do neautorizirane transakcije došlo zbog odstupanja od primjene pouzdane autentifikacije,
- u slučaju ako Klijent dokaže da je njegov prigovor osnovan iz nekog drugog razloga

Banka će obešteti Klijenta.

U slučaju da Klijent dokaže:

- da Banka nije izvršila ili nije uredno izvršila ili nije izvršila na vrijeme ispravan nalog Klijenta zadan u skladu s Okvirnim ugovorom i propisima, Klijent ima pravo od Banke zahtijevati uredno izvršenje naloga ili povrat iznosa neuredno izvršene platne transakcije. Osim navedenog, Klijent ima pravo tražiti povrat naplaćenih naknada za neuredno izvršenu platnu transakciju kao i plaćanja kamata koje Klijentu pripadaju u vezi s neuredno izvršenom ili neizvršenom platnom transakcijom;
- da je došlo do izvršenja neautorizirane platne transakcije od strane Banke uključivo i platne transakcije inicirane preko pružatelja usluge iniciranja plaćanja, Klijent ima pravo od Banke zahtijevati povrat iznosa izvršene neautorizirane platne transakcije, povrat naplaćenih naknada za izvršenu neautoriziranu platnu transakciju, plaćanje kamata koje Klijentu pripadaju u vezi s izvršenom neautoriziranom platnom transakcijom te razliku do pune naknade štete prema općim pravilima o odgovornosti za štetu, te će Banka kao pružatelj platne usluge koja vodi račun, odmah, a najkasnije do kraja prvoga radnog dana nakon dana primitka obavijesti Klijenta o neautoriziranoj platnoj transakciji ili nakon saznanja za neautoriziranu platnu transakciju na neki drugi način, terećeni transakcijski račun Klijenta dovesti u stanje koje bi odgovaralo stanju toga 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.

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 autorizirana, da je platna transakcija bila pravilno evidentirana te da na izvršenje platne transakcije nije utjecao

OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

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 tako izvršene platne transakcije i druge iznose koje je Banka s tog osnova platila svom Klijentu, uključivo i iznos štete nastale radi neprimjene pouzdane autentifikacije i druge pretrpljene štete.

Klijent kao platitelj odgovara za izvršene neautorizirane platne transakcije, bez obzira na iznos, ako je izvršenje posljedica korištenja izgubljenog ili ukradenog platnog instrumenta ili posljedica druge zlouporabe platnog instrumenta.

Klijent kao platitelj odgovara za izvršenje platne transakcije ako su one posljedica njegovog prijevarnog postupanja ili njegova namjerna neispunjenja jedne ili više njegovih obveza iz Okvirnog ugovora glede načina korištenja platnog instrumenta ili glede načina postupanja s personaliziranim sigurnosnim vjerodajnicama platnog instrumenta ili neispunjenja tih obveza iz krajnje nepažnje.

Banka nije dužna izvršiti povrat novčanih sredstava ako ima opravdan razlog za sumnju na prijevaru i ako o navedenom razlogu obavijesti Hrvatsku narodnu banku, kao i u slučaju namjernog neispunjenja obveza Klijenta kao platitelja iz Okvirnog ugovora glede načina korištenja platnog instrumenta ili glede načina postupanja s personaliziranim sigurnosnim vjerodajnicama platnog instrumenta ili neispunjenja tih obveza iz krajnje nepažnje te u slučaju kada Klijent kao platitelj ne obavijesti Banku bez odgađanja o ustanovljenom gubitku, krađi ili zlouporabi platnog instrumenta ili njegovu neovlaštenom korištenju.

U slučaju neizvršene ili neuredno izvršene platne transakcije inicirane putem pružatelja usluge iniciranja plaćanja, koja je nastala greškom ovog pružatelja, Banka je dužna, vratiti Klijentu iznos te platne transakcije, a ako je terećen račun za plaćanje Klijenta, dovesti taj račun u stanje koje bi odgovaralo stanju da platna transakcija nije bila izvršena.

Za međunarodne transakcije Banka Klijentu, odnosno Korisniku, na odgovarajući način, stavlja na raspolaganje odmah po izvršenju potvrdu s podacima nalogu. U tim je slučajevima Klijent, odnosno Korisnik, u obvezi odmah provjeriti podatke o nalogu i dati Banci pritužbu odnosno reklamaciju isti ili najkasnije sljedeći radni dan od primitka potvrde, odnosno najkasnije u roku 5 dana od datuma izvršenja naloga. Ukoliko u tom roku Banka ne zaprimi pritužbu odnosno reklamaciju smatrat će da je transakcija uredno izvršena. Ako nakon proteka tog roka Banka zaprimi pritužbu odnosno reklamaciju uložiti će sve razumne mjere i radi povrata novčanih sredstava iz platne transakcije te Klijentu odnosno Korisniku dostaviti sve relevantne informacije u svrhu povrata tih novčanih sredstava.

Ako u skladu s ovim Općim uvjetima Banka izvrši povrat iznosa platne transakcije koja je bila predmet prigovora, a naknadno se tijekom rješavanja prigovora utvrdi odgovornost Klijenta za njeno izvršenje, Klijent je suglasan da je Banka u svrhu povrata prethodno mu vraćenog iznosa ovlaštena naknadno teretiti njegov Račun.

Klijent gubi prava iz ove točke, ako Klijent, bez obzira na iznos, nije obavijestio Banku o neautoriziranoj i/ili neizvršenoj platnoj transakciji i/ili neuredno izvršenoj platnoj transakciji i/ili platnoj transakciji izvršenoj sa zakašnjenjem i dokazao činjenice iz ove točke, odmah nakon što je ustanovio da je došlo do takvih platnih transakcija, a najkasnije u roku od 30 dana od datuma Izvatka po računu u kojemu je takva transakcija bila ili morala biti evidentirana.

Banka će odgovoriti Klijentu pisanim putem najkasnije u zakonski propisanom roku od 10 (deset) dana od dana zaprimanja prigovora ili reklamacije. U slučajevima kada rješavanje prigovora može potrajati duže od očekivanog zbog razloga koji su izvan kontrole Banke, Banka će unutar

OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

naprijed navedenog roka Klijentu dostaviti privremeni odgovor u kojem će navesti razloge kašnjenja odgovora na prigovor i rok u kojem Klijent može očekivati konačan odgovor, a koji ne može biti duži od 35 dana od dana zaprimanja reklamacije/prigovora.

Klijent može podnijeti pritužbu na postupanje Banke u provođenju platnih transakcija Hrvatskoj narodnoj banci u skladu s odredbama Zakona o platnom prometu.

Klijent može u rokovima i na način opisan u prethodnim stavcima ove točke podnijeti prigovor Banci ako smatra da se Banka ne pridržava odredbi Uredbe (EU) 2021/1230 i/ili Uredbe (EU) 260/2012. Na prigovor Klijenta Banka je dužna odgovoriti u roku propisanom Zakonom o provedbi uredbi Europske unije iz područja platnog prometa, odnosno u roku od 10 (deset) dana od dana primitka prigovora.

Klijent može podnijeti Hrvatskoj narodnoj banci pritužbu na rad Banke ako smatra da je Banka postupila protivno Uredbi (EU) 2021/1230 i/ili Uredbi (EU) 260/2012 ili članku 5. i članku 7. Zakona o provedbi uredbi Europske unije iz područja platnog prometa.

Prigovori koji se odnose na obradu osobnih podataka podnose se službeniku za zaštitu osobnih podataka na e-mail: zastita.osobnih.podataka@kaba.hr i rješavaju se na način uređen Politikom zaštite osobnih podataka Banke objavljenom na internetskim stranicama Banke.

Reklamacija/prigovor treba sadržavati podatke navedene u obrascu Informacije o načinu podnošenja prigovora na Internet stranicama Banke www.kaba.hr.

Banka nije odgovorna:

- ako Klijent nije u skladu s točkom 5. ovih Općih uvjeta dojavio Banci provedene promjene i dostavio potrebnu dokumentaciju kojom iste dokazuje,
- ako je došlo do provođenja prisilne naplate po računu iz razloga što Klijent nije u skladu s točkom 6. jasno naveo da se traži otvaranje računa izuzetog od ovrhe i nije naveo zakon na kojem se izuzeće temelji;
- ako pri promjeni zakonskog zastupnika u skladu s točkom 8. ovih Općih uvjeta ne provede izmjenu ovlaštenika po računu odnosno ovlaštenika po pojedinim uslugama i servisima Banke,
- ako Klijent nije u skladu s točkom 10.2. čuvao dokumentaciju, Banka nije odgovorna za eventualne posljedice nastale zbog nepravilnog čuvanja
- za izvršenje platnih transakcija uzrokovanih nepravovremenom dojavom o promjeni ovlaštenja ili prekoračenja ovlasti od strane ovlaštenika
- ako je izvršenje neautorizirane transakcije i/ili zakašnjenje s izvršenjem autorizirane platne transakcije i/ili neizvršenje i/ili neuredno izvršenje platne transakcije posljedica Klijentove prijave, prijave njegovih ovlaštenika ili ako Klijent ili njegov ovlaštenik ne ispunjavaju obveze iz ovih Općih uvjeta i ugovora i/ili posebnih općih uvjeta kojima je regulirano postupanje s platnim instrumentima a vezano za poduzimanje mjera za zaštitu personaliziranih obilježja platnog instrumenta;
- u dijelu za koji je odgovoran Klijent u skladu s ovim Općim uvjetima i posebnim općim uvjetima, ako je izvršenje neautorizirane platne transakcije posljedica uporabe ukradenoga ili izgubljenoga platnog instrumenta ili platnog instrumenta koji je bio zlouporabljjen;
- ako je neizvršenje autorizirane platne transakcije posljedica izvanrednih i nepredvidivih okolnosti na koje Banka ne može ili, unatoč naporima, ne uspijeva utjecati
Izvanredne i nepredvidive okolnosti predstavljaju svi oni događaji, pojave, radnje ili akti koji otežavaju ili onemogućavaju dostupnost servisa, a prouzročeni su djelovanjem više sile, rata, pobune, nemira, terorističkih djela, prirodnih i ekoloških katastrofa, epidemija, štrajkova, prestanka isporuke električne energije i prekida telekomunikacijskih veza kao i svih drugih sličnih uzroka čiji se nastanak ne može pripisati Banci
- za nefunkcioniranje ili nepravilno funkcioniranje platnih sustava EuroNKS-a, EuroNKSInst, Target-a, TIPS-a, SWIFT-a ili FINA-e

OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

- ako je Klijent dostavio primatelju krivotvoreni nalog za plaćanje
- ako je izvršenje transakcije posljedica ukradenog ili izgubljenog instrumenta plaćanja
- ako je izvršenje naloga posljedica prijevare Klijenta od strane primatelja plaćanja ili trećih osoba
- za dostavu podatka ili naloga za plaćanje u obliku nezaštićenog zapisa, primjerice elektronička pošta,
- ako Klijent nije bez odgađanja po saznanju, a najkasnije u roku od 30 (trideset) dana od dana davanja suglasnosti za izvršenje, obavijestio Banku o neizvršenju ili nepravilno izvršenom nalogu
- ako su pružatelji platnih usluga primatelja plaćanja ili posredničke banke ili platni sustavi odbili izvršenje naloga koji je uredno izvršen od strane Banke u skladu s instrukcijama Klijenta
- ako su pružatelji platnih usluga primatelja plaćanja ili posredničke banke zastali s izvršenjem naloga koji je uredno izvršen od strane Banke u skladu s instrukcijama Klijenta
- ako Klijent nije bez odgađanja po saznanju, a najkasnije u roku od 30 (trideset) dana od dana zaprimanja, osporio Izvadak po računu
- kada zbog provedbe mjera sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, prema važećim zakonskim i podzakonskim propisima koji reguliraju mjere i radnje za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma te postupanje s embargom, odbije izvršiti ili stornira izvršenje plaćanja ili naplate ili ako iz istog razloga produlji rokove navedene u Terminskom planu
- ako je Banka bila dužna primijeniti drugi obvezujući propis.

Klijent ne odgovara za neautorizirane platne transakcije:

- ako gubitak, krađu ili zlouporabu platnog instrumenta Klijent nije mogao otkriti prije izvršenja neautorizirane platne transakcije,
- ako su neautorizirane platne transakcije posljedica radnje ili propusta zaposlenika Banke, ili subjekta kojemu su njegove aktivnosti eksternalizirane od strane Banke,
- ako Banka nije osigurala odgovarajuća sredstva za svakodobno obavješćavanje o gubitku, krađi ili zlouporabi platnog instrumenta ili njegovu neovlaštenom korištenju,
- ako Banka kao pružatelj platne usluge platitelja ne zahtijeva ili pružatelj platne usluge primatelja plaćanja ne primijeni traženu pouzdanu autentifikaciju klijenta
- za neautorizirane platne transakcije koje su izvršene nakon što je Klijent izvršio prijavu u skladu s ovim Općim uvjetima i posebnim općim uvjetima, osim ako je postupao s namjerom prijevare.

21. IZVANSUDSKO RJEŠAVANJE SPORA, SUDSKA NADLEŽNOST I MJERODAVNO PRAVO

Za sve sporove koje proizlaze iz ugovora ili su u vezi s njima ugovara se nadležnost stvarno i mjesno nadležnog suda uz primjenu prava Republike Hrvatske.

Za sve sporove koji proizlaze iz ugovora ili su u vezi s ugovorom kojeg je Banka zaključila s Klijentom nerezidentom isključivo su nadležni hrvatski sudovi, u skladu s prethodnom odredbom o ugovorenoj mjesnoj nadležnosti, uz primjenu prava Republike Hrvatske

22. ZAVRŠNE ODREDBE

Opći uvjeti stupaju na snagu danom donošenja, a primjenjuju se od 9. listopada 2025. godine.

Na sve postojeće Ugovore o računu sklopljene do stupanja na snagu ovih Općih uvjeta, primjenjuju se odredbe ovih Općih uvjeta.

OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

Ovi Opći uvjeti primjenjuju se na sve Ugovore o transakcijskom računu poslovnih subjekata i rezidenata i nerezidenata, bez obzira kada su sklopljeni.

Datumom primjene ovih Općih uvjeta prestaju važiti Opći uvjeti poslovanja po transakcijskim računima poslovnih subjekata: OU-2024/51/2 od 13. prosinca 2024. godine

Karlovac, 12. rujna 2025.

PREDSJEDNICA UPRAVE

Željka Surač