

## OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

### SADRŽAJ

|        |                                                                          |    |
|--------|--------------------------------------------------------------------------|----|
| I.     | OPĆE ODREDBE .....                                                       | 2  |
| II.    | OTVARANJE RAČUNA .....                                                   | 5  |
| III.   | VRSTE RBA TRANSAKCIJSKIH RAČUNA .....                                    | 6  |
| IV.    | IZMJENE PO RAČUNU .....                                                  | 6  |
| V.     | OVLAŠTENICI.....                                                         | 7  |
| VI.    | RASPOLAGANJE SREDSTVIMA NA RAČUNU .....                                  | 8  |
| VII.   | PRILJEVI NA RAČUN .....                                                  | 16 |
| VIII.  | RBA FLEXIBIZ PODUZETNIČKI PAKETI .....                                   | 16 |
| IX.    | FLEXIBIZ ŠTEDNI RAČUN .....                                              | 18 |
| X.     | SEPA IZRAVNO TEREĆENJE .....                                             | 18 |
| XI.    | KAMATE, NAKNADE I TROŠKOVI.....                                          | 23 |
| XII.   | OVLASTI BANKE ZA RASPOLAGANJE SREDSTVIMA NA RAČUNU I BLOKADA RAČUNA..... | 24 |
| XIII.  | DODATNE USLUGE .....                                                     | 25 |
| XIV.   | KUPOPRODAJA VALUTA .....                                                 | 25 |
| XV.    | OBAVJEŠTAVANJE I OSTALA KORESPONDENCIJA .....                            | 26 |
| XVI.   | PRIGOVORI.....                                                           | 29 |
| XVII.  | IZMJENE, PRESTANAK OKVIRNOG UGOVORA I ZATVARANJE RAČUNA .....            | 30 |
| XVIII. | ODGOVORNOST .....                                                        | 32 |
| XIX.   | BANKOVNA TAJNA I ZAŠTITA PODATAKA .....                                  | 33 |
| XX.    | ZAVRŠNE ODREDBE .....                                                    | 34 |

U primjeni od 30. studenog 2025.

## I. OPĆE ODREDBE

1. Općim uvjetima poslovanja po RBA transakcijskim računima poslovnih subjekata (u nastavku teksta: Opći uvjeti) Raiffeisenbank Austria d.d. (u nastavku teksta: Banka) uređuje se otvaranje i vođenje transakcijskih računa, obavljanje platnih usluga te prava i obveze u poslovanju s transakcijskim računima poslovnih subjekata. Banka može, temeljem posebnog ugovora, povjeriti drugoj osobi obavljanje pojedinih poslova platnog prometa iz ovih Općih uvjeta.
2. Opći uvjeti sastavni su dio Okvirnog ugovora o RBA transakcijskom računu te su, zajedno s Općim uvjetima poslovanja za izdavanje i korištenje Business Mastercard debitne kartice, Terminskim planom izvršenja platnih transakcija, Pravilnikom o obračunu kamata i naknada, Odlukom o visini naknada za usluge i Odlukom o kamatnim stopama, dostupni u poslovnoj mreži Banke, kao i na internetskim stranicama Banke. Banka prilikom postupanja s osobnim podacima postupi u skladu s Pravilima postupanja Raiffeisenbank Austria d.d. s osobnim podacima objavljenim na internetskoj stranici Banke [www.rba.hr](http://www.rba.hr).

Odredbe iz prethodnih Općih uvjeta koje su se odnosile na Business Mastercard debitnu karticu i poslovanje Business Mastercard debitnom karticom mijenjaju se i izdvajaju se u Opće uvjete poslovanja za izdavanje i korištenje Business Mastercard debitne kartice za poslovne subjekte i čine sastavni dio Okvirnog ugovora, što Klijent izričito prihvaća.

Opći uvjeti u skladu su s poslovnim politikama Raiffeisenbank International grupe (dalje u tekstu: RBI grupa), čija je Banka članica, te kao takva, RBI grupa posebno podržava održivost poslovanja i očuvanje okoliša. Kao članica RBI grupe, Banka ne podržava poslovanje povezano s igrama na sreću, vojne aktivnosti i nuklearnu energiju, u mjeri u kojoj to može bitno naštetiti reputaciji Banke i RBI grupe.

3. Pojedini pojmovi upotrijebljeni u ovim Općim uvjetima imaju sljedeće značenje:

|              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Banka</b> | <p>Raiffeisenbank Austria d.d.<br/> Magazinska cesta 69<br/> 10000 Zagreb<br/> Hrvatska<br/> Telefon: +385 1 45 66 466; 072 92 92 92<br/> Faks: +385 1 48 11 624<br/> e-mail: <a href="mailto:info@rba.hr">info@rba.hr</a><br/> internet: <a href="http://www.rba.hr">www.rba.hr</a><br/> BIC/Swift: RZBHHR2X<br/> IBAN: HR0624840081000000013</p> <p>Banka je upisana kod Trgovačkog suda u Zagrebu pod matičnim brojem upisa MBS:080002366, OIB: 53056966535. Sve poslovnice Banke navedene su na internetskoj stranici Banke <a href="http://www.rba.hr">www.rba.hr</a>.</p> <p>Banka posjeduje odobrenje za rad Hrvatske narodne banke, i objavljena je na popisu banaka na stranici HNB-a.</p> |
| <b>CRS</b>   | <p>je kratica za Common Reporting Standard. Pojam označava skup pravila kojima se regulira prikupljanje podataka i automatska razmjena porezno relevantnih podataka između različitih jurisdikcija. Automatska razmjena podataka u RH je prvenstveno propisana Zakonom o administrativnoj suradnji u području poreza.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

|                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Država članica</b>                      | Država članica Europske unije te država potpisnica Ugovora o Europskom gospodarskom prostoru.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>FATCA</b>                               | je kratica za Foreign Account TAX Compliance Act. te označava skup pravila kojima se regulira prikupljanje podataka i dostavljanje porezno relevantnih podataka poreznoj administraciji Sjedinjenih Američkih Država u odnosu na porezne rezidentne te države. FATAC pravila su u RH propisana prvenstveno Sporazumom između Vlade Republike Hrvatske i Vlade Sjedinjenih Američkih Država o unaprjeđenju ispunjavanja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbi FATCA-e.                                                                                                                                                                         |
| <b>IBAN</b>                                | Međunarodni standard za numeraciju bankovnih računa (International Bank Account Number; hrv. međunarodni broj bankovnog računa).<br>IBAN je jedinstveni identifikator računa klijenta koji Banka dodjeljuje svojim klijentima.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Instant kreditni transfer</b>           | Kreditni transfer u valuti EUR koji se izvršava u skladu s pravilima SCTInst Sheme, a koja su dostupna na <a href="http://www.sepa.hr">www.sepa.hr</a> . Instant kreditni transfer se ne provodi u slučaju da banka primatelja plaćanje nije sudionik SCTInst Sheme. Obilježja Instant kreditnog transfera su:<br><ul style="list-style-type: none"> <li>- platna usluga dostupna je 24 sata dnevno, sedam dana tjedno i sve kalendarske dane u godini i</li> <li>- izvršenje Instant kreditnog transfera odnosno raspoloživost sredstava Primatelju plaćanja provodi se u roku od 10 sekundi od primitka naloga za instant kreditni transfer.</li> </ul> |
| <b>Klijent</b>                             | Poslovni subjekt koji s Bankom sklopi Ugovor o RBA transakcijskom računu.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Limit za instant kreditne transfere</b> | Maksimalni iznos instant kreditnog transfera koji određuje Klijent po svakom Računu, a koji može biti određen po danu ili po transakciji.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Međunarodna platna transakcija</b>      | Platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluje Banka i drugi pružatelj platnih usluga, koji se nalazi u trećoj državi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Nacionalna platna transakcija</b>       | Platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju Banka kao platitelj i/ili primatelj pružatelj platnih usluga i/ili drugi pružatelj platnih usluga koji obavlja platne usluge na području Republike Hrvatske.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Nalog za plaćanje</b>                   | Instrukcija Klijenta ili primatelja plaćanja kojom se od Banke traži izvršenje platne transakcije koja može biti inicirana kao pojedinačni platni nalog ili niz instrukcija zadanih u obliku datoteke pain.001/008 (format ISO 20022 XML) ili formata zbrojnog naloga za isplatu osobnih primanja u RBA u skladu s Uputama koje su objavljene na internetskim stranicama Banke ( <a href="http://www.rba.hr">www.rba.hr</a> ).                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Naputak</b>                             | Naputak o načinu uplaćivanja prihoda proračuna, obveznih doprinosa te prihoda za financiranje drugih javnih potreba u godini na koju se plaćanje odnosi.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Okvirni ugovor</b>                      | Sastoji se od: Ugovora o RBA transakcijskom računu, Općih uvjeta poslovanja po transakcijskim računima poslovnih subjekata, Općih uvjeta poslovanja za izdavanje i korištenje Business Mastercard debitne kartice, Pravilnika o obračunu kamata i naknada, Odluke o kamatnim stopama, Odluke o visini naknada za usluge i Terminskoga plana izvršenja platnih transakcija.                                                                                                                                                                                                                                                                                |

|                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Osnovna SDD Shema</b>                                                                                                        | Jedinstveni skup pravila, praksi, standarda i provedbenih smjernica dogovorenih unutar bankovne zajednice za izvršavanje SEPA izravnih terećenja unutar SEPA područja koja se primjenjuju za potrošače i nepotrošače prema SEPA pravilima dostupnim na internetskoj stranici <a href="http://www.sepa.hr">www.sepa.hr</a> . |
| <b>Ovlaštenik</b>                                                                                                               | Fizička osoba koju je Klijent ovlastio za raspolaganje sredstvima na Računu ili Računu pristupa na drugi način u skladu s dobivenim ovlaštenjima.                                                                                                                                                                           |
| <b>Platna transakcija</b>                                                                                                       | Polaganje, podizanje ili prijenos novčanih sredstava iniciran od strane platitelja ili primatelja plaćanja.                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Platni instrument</b>                                                                                                        | Svako personalizirano sredstvo i/ili skup postupaka ugovorenih između Banke i Klijenta, koje Klijent primjenjuje za zadavanje naloga za plaćanje (npr. debitna kartica, USB, Smart Card, mToken).                                                                                                                           |
| <b>Poslovna SDD Shema</b>                                                                                                       | Jedinstveni skup pravila, praksi, standarda i provedbenih smjernica dogovorenih unutar bankovne zajednice za izvršavanje SEPA izravnih terećenja unutar SEPA područja koja se primjenjuju isključivo za nepotrošače prema SEPA pravilima dostupnim na internetskoj stranici <a href="http://www.sepa.hr">www.sepa.hr</a> .  |
| <b>Poslovni subjekt</b>                                                                                                         | Svaka pravna ili fizička osoba koja djeluje unutar područja svoje gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja te ostali nepotrošači, koji mogu imati status rezidenta ili nerezidenta. <sup>1</sup>                                                                                                                     |
| <b>Prekogranična platna transakcija</b>                                                                                         | Platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju Banka i drugi pružatelj platnih usluga, koji se nalaze u državi članici.                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Primatelj plaćanja</b>                                                                                                       | Fizička ili pravna osoba kojoj su namijenjena novčana sredstva koja su predmet platne transakcije.                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Provjera primatelja plaćanja</b>                                                                                             | Usluga kojom se osigurava provjera primatelja plaćanja navedenog na nalogu za nacionalna i prekogranična plaćanja u eurima.                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Pružatelj usluge iniciranja plaćanja (PISP)</b>                                                                              | PISP engl. Payment initiation service provider je registrirani pružatelj platnih usluga koji obavlja djelatnost iniciranja plaćanja.                                                                                                                                                                                        |
| <b>Pružatelj usluge informiranja o računu (AISP)</b>                                                                            | AISP engl. Account information service provider je registrirani pružatelj platnih usluga koji obavlja djelatnost informiranja o računu.                                                                                                                                                                                     |
| <b>Pružatelj platnih usluga koji izdaje platni instrument na temelju kartice (CBPII - Card Based Payment Instrument Issuer)</b> | Pružatelj platnih usluga koji obavlja djelatnost usluge izdavanja platnih instrumenata na temelju kartice i postavlja upit Banci o raspoloživosti sredstava na Računu                                                                                                                                                       |
| <b>Radni dan</b>                                                                                                                | Svaki dan osim subote, nedjelje, blagdana i drugog dana određenog kao neradni dan sukladno mjerodavnim propisima RH.                                                                                                                                                                                                        |
| <b>RBA transakcijski Račun</b>                                                                                                  | Multivalutni račun poslovnoga subjekta koristi se za izvršavanje platnih transakcija, kupoprodaju valuta te drugih transakcija u eurima i drugim valutama (u daljnjem tekstu: Račun).                                                                                                                                       |

<sup>1</sup> Pitanje rezidentnosti uređuje se propisima koji reguliraju devizno poslovanje. Pojam rezidentnosti, u kontekstu primjene CRS i FATCA-e regulative, je uređen CRS i FATCA regulativom.

|                               |                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>SCTInst Shema</b>          | Jedinstveni skup pravila, praksa, standarda i provedbenih smjernica za izvršavanje Instant kreditnih transfera u eurima. Pravila SCTInst Sheme dostupna su na <a href="http://www.sepa.hr">www.sepa.hr</a> .                            |
| <b>SEPA</b>                   | Jedinstveno područje plaćanja u eurima (engl. Single Euro Payments Area) u kojem fizičke osobe i poslovni subjekti mogu plaćati i primati plaćanja u eurima, unutar država članica, pod jednakim osnovnim uvjetima, pravima i obvezama. |
| <b>SEPA izravno terećenje</b> | Platna usluga u eurima za terećenje Računa platitelja u korist primatelja plaćanja, pri čemu platnu transakciju zadaje primatelj plaćanja na temelju Suglasnosti Platitelja, a provodi se kroz Poslovnu i Osnovnu SDD Shemu.            |
| <b>Treća država</b>           | Država koja nije država članica.                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Zastupnik</b>              | Fizička osoba koja na temelju zakona, statuta, osnivačkog / drugog akta ili punomoći, zastupa Klijenta.                                                                                                                                 |

## II. OTVARANJE RAČUNA

4. Banka otvara poslovnom subjektu Račun na temelju sljedeće dokumentacije:
  - Registracijske dokumentacije,
  - Izvatka iz Registra stvarnih vlasnika za obveznike upisa
  - Osobnih identifikacijskih isprava, koje su međunarodno prihvatljive i na temelju kojih se provodi postupak identifikacije svih fizičkih osoba povezanih s poslovanjem po Računu, uključujući i identifikacijske dokumente povjeritelja u slučaju postojanja povjereništva,
  - OIB-a poslovnog subjekta/VAT ID,
  - Obavijesti o razvrstavanju poslovnog subjekta prema NKD-u, za sve subjekte kojima se ista izdaje,
  - Upitnika za klijente poslovne subjekte/fizičke osobe s registriranom djelatnošću
  - Okvirnog Ugovora o RBA transakcijskom računu.

Okvirni ugovor potpisuje Zastupnik poslovnog subjekta. Potpisom Okvirnog ugovora Klijent potvrđuje da mu je Banka dala sve informacije propisane Zakonom o platnom prometu, a u slučaju spora dužan je dokazati suprotno.

Banka ima pravo zatražiti i drugu dokumentaciju u skladu s vlastitim potrebama ili propisima koji su na snazi u vrijeme sklapanja Ugovora i zadržava pravo da, bez posebnog obrazloženja, odbije otvoriti Račun.

5. Okvirni ugovor i daljnja komunikacija vodi se na hrvatskom ili engleskom jeziku te na latiničnom pismu.
6. Klijent je odgovoran za istinitost i potpunost svih podataka na temelju kojih je Banka otvorila i vodi Račun. Klijent je dužan nadoknaditi Banci svaku štetu, gubitak ili trošak koji je nastao kao posljedica dostave neistinitih i / ili nepotpunih podataka Banci.
7. Podatke o otvorenim Računima Banka vodi u vlastitom registru računa, a iste kao i sve ostale podatke propisane Pravilnikom o jedinstvenom registru računa, dostavlja i u Jedinstveni registar računa kojeg vodi Financijska agencija (u nastavku teksta: FINA).

### III. VRSTE RBA TRANSAKCIJSKIH RAČUNA

8. Banka otvara:

**Račun za redovno poslovanje Klijenta** – račun za Klijentove redovne poslovne svrhe koji služi za evidenciju i provođenje svih platnih transakcija u eurima i ostalim valutama za koje je u tečajnoj listi Banke utvrđen kupovni, srednji i prodajni tečaj, a za ostale valute sukladno dogovoru s Bankom.

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

**Račun posebne namjene Klijenta izuzet od ovrhe** – račun za posebne namjene za sredstva koja su prema zakonu izuzeta od ovrhe. Klijent je obvezan prilikom otvaranja Računa dostaviti izvod iz Zakona na temelju kojega se sredstva na Računu izuzimaju od ovrhe.

**Račun dijela Poslovnog subjekta** – otvara se za organizacijske dijelove Klijenta, primjerice one koji se upisuju u nadležne registre ili se osnivaju odlukom Klijenta.

**Račun pružatelja platnih usluga** preko kojeg izvršavaju platne transakcije.

U slučaju da se neki od ovih računa može smatrati Zbirnim računom u smislu Odluke o postupku procjene rizika od pranja novca i financiranja terorizma te načinu provođenja mjera pojednostavljene i pojačane dubinske analize stranke, Klijent se obvezuje, na zahtjev Banke, u roku tri radna dana dostaviti informacije i dokumentaciju o provedenoj dubinskoj analizi svojih klijenata koji su stvarni vlasnici sredstava na Zbirnom računu. Klijent se također obvezuje prikupljati o svojim klijentima sve podatke propisane Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma kao i svim pripadajućim podzakonskim propisima, obvezuje se te podatke čuvati i na zahtjev Banke ih dostaviti.

9. Osim gore navedenih vrsta računa, Banka može ponuditi Klijentu i otvaranje specijalnih vrsta računa, o čemu Klijent i Banka sklapaju poseban ugovor.

### IV. IZMJENE PO RAČUNU

10. Klijent je obvezan o svakoj promjeni podataka navedenih u dokumentima koji se prilažu prilikom otvaranja Računa, najkasnije u roku 8 (osam) dana od dana nastanka promjene pisanim putem obavijestiti Banku i dostaviti odgovarajuću dokumentaciju. U slučaju da Klijent propusti obavijestiti Banku o nastaloj promjeni, Banka može sama izvršiti promjene u svojoj bazi podataka samo ako za iste sazna iz službenih registara ili drugih isprava u čiju vjerodostojnost nije imala razloga posumnjati, za što Banka ima pravo zaračunati odgovarajuću naknadu.
11. Klijent je obvezan odrediti datum s kojim se svaka zatražena promjena treba izvršiti u Banci. U slučaju da Klijent ne odredi datum s kojim se zatražena promjena treba izvršiti ili je isti već protekao, smatrat će se da je datum s kojim treba izvršiti zatraženu promjenu najkasnije pet radnih dana od dana kad je Banka zaprimila dokumentaciju za promjenu.
12. Banka ne snosi nikakvu odgovornost za eventualnu štetu koja može nastati zbog propuštanja Klijenta da pravovremeno dostavi Banci valjanu obavijest o ograničenju, ukidanju ili promjeni ovlaštenja. Banka će po zahtjevu Klijenta zatraženu promjenu ovlaštenja provesti najkasnije idući radni dan od zaprimanja valjane obavijesti o ograničenju, ukidanju ili promjeni ovlaštenja.

## V. OVLAŠTENICI

13. Zakonski zastupnik Klijenta određuje Ovlaštenike, datum s kojim počinje ovlast pojedinom Ovlašteniku, kao i eventualna ograničenja u raspolaganju sredstvima na Računu te sve eventualne izmjene uporabom standardiziranog obrasca Banke. Banka je ovlaštena ukinuti ovlaštenja Ovlaštenika po RBA transakcijskom računu i pripadajućim MasterCard Business debitnim karticama (u nastavku teksta: Kartica) u slučaju saznanja o smrti Ovlaštenika.
14. Klijent je obvezan upoznati Ovlaštenike s njihovim pravima i obvezama pri izvršavanju danih ovlasti za raspolaganje sredstvima na Računu, upoznati ih s odredbama Okvirnog ugovora i nadzirati ovlasti korištenja.
15. Klijent može opozvati dodijeljena ovlaštenja za raspolaganje sredstvima na Računu putem RBA internetskog bankarstva ili u obliku ovjerenog zahtjeva Klijenta, koji se Banci može dostaviti i elektroničkom poštom u obliku skenirane preslike. Klijent može smanjiti razinu dodijeljenih ovlaštenja putem RBA internetskog bankarstva.
16. Ovlaštenik može potpisati Ugovor o oročenom depozitu za oročenja kod kojih se pokrće nalazi na Računu te je ovlašten zatražiti i prijevremeno razročenje depozita.
17. Ukoliko Klijent fizički donosi naloge na teret Računa u Banku na izvršenje, obvezan je, ukoliko donositelji nisu Ovlaštenici ili Zastupnici, odrediti osobe donositelje popunjavanjem "Izjave o donositelju naloga".
18. Ovlaštenikom se smatra i korisnik Kartice kojega je Klijent ovlastio za raspolaganje sredstvima po Računu isključivo putem Kartice kao i osobe kojima je Klijent ugovorio izdavanje Kartice isključivo radi uplate gotovine na bankomatima Banke.
19. Ovlaštenik, izuzev ovlaštenika iz točke 18., i Zastupnik prijavljuju svoj potpis na standardiziranom obrascu Banke. Jednom prijavljeni potpis Banka može koristiti za sve postojeće, kao i buduće odnose Ovlaštenika i Zastupnika s Bankom, neovisno o razlogu prijavljivanja potpisa. Dodijeljena ovlaštenja prestaju važiti temeljem pisanog zahtjeva Klijenta ili Ovlaštenika pri čemu Ovlaštenik može zatražiti ukidanje isključivo svojih ovlaštenja.
20. Svaki Ovlaštenik, može samostalno:
  - zatražiti i zaprimati informacije iz glave XV ovih Općih uvjeta te bonitetne informacije u odnosu na račun za koji je ovlašten,
  - podnijeti Banci zahtjev za promjenu adresa te brojeva telefaksa na koje se šalju podaci o stanju i promjenama po računu, kao i općenito komunikacijske i/ili korespondentne podatke.

Uz ovlaštenja navedena u ovoj točki, Klijent je suglasan da Ovlaštenici mogu pojedinačno / skupno, ovisno o razini dodijeljenog im ovlaštenja, potpisati obrasce kojima se dodjeljuju ili mijenjaju ovlaštenja za uplate na bankomatima.

Ovlaštenja iz prethodnih stavaka ove točke ne odnose se na Ovlaštenika koji sredstvima po Računu raspolaže isključivo putem Kartice kao ni na Ovlaštenika kojem je ugovoreno izdavanje Kartice isključivo radi uplate gotovine na bankomatima Banke.

Prokurist u okviru svojih ovlaštenja može samostalno:

- sam sebe imenovati Ovlaštenikom za raspolaganje sredstvima po računu;
- drugoj osobi ukinuti ovlaštenje za raspolaganje sredstvima po računu;
- ukinuti ovlaštenja RBA internet bankarstva za drugog korisnika;
- potpisati dokumentaciju za ugovaranje internet bankarstva s unosnom funkcijom;

- potpisati zahtjev za ponovno slanje PIN-a za Mastercard Business Debit karticu izdanu na treću osobu isključivo za već imenovanog korisnika kartice;
- potpisati pristupnice za eService Fine i e-račun;
- ugovoriti Karticu za već postojećeg Ovlaštenika;
- zatražiti izmjene uređaja ili ugovaranje ovlaštenja internet bankarstva i uređaja već postojećem Ovlašteniku;
- zatražiti reaktivaciju RBA mobilnog bankarstva; i
- zatražiti promjene predviđene u obrascu Promjena informacija o poslovnom subjektu/računu.

21. Ovlaštenik ne može:

- izmijeniti uvjete poslovanja po Računu,
- odrediti niti promijeniti limit za instant kreditne transfere
- prenijeti svoja prava na treću osobu,
- otkazati Ugovor i zatvoriti Račun.

## **VI. RASPOLAGANJE SREDSTVIMA NA RAČUNU**

### **Nalog za plaćanje**

22. Klijent raspolaže sredstvima na Računu isključivo podnošenjem Banci naloga za plaćanje ili korištenjem Kartice u okviru raspoloživoga stanja.
23. Klijent zadaje Nalog za plaćanje na sljedeće načine:
- u poslovnici Banke,
  - putem RBA DIREKT servisa:
    - RBA internetsko bankarstvo
    - RBA mobilno bankarstvo,
  - SWIFT-om,
  - putem internetskih prodajnih mjesta,
  - na EFT POS,
  - na bankomatu.

Osim navedenog, Banka i Klijent mogu zasebnim ugovorom regulirati i drugačiji način dostave naloga.

Klijent koji ima ugovoreno RBA internetsko bankarstvo ili RBA mobilno bankarstvo, nalog za plaćanje može zadati koristeći usluge PISP-a temeljem ugovora sklopljenog s PISP-om.

Banka će sa zaprimljenim nalogima zadanim putem PISP-a postupati na isti način kao i s nalogima zadanim izravno od strane platitelja putem drugih kanala, u pogledu vremenskog rasporeda, roka izvršenja, prioriteta ili naknada, osim u slučaju objektivno opravdanih razloga.

Uz poslovnu mrežu Banke, Banka omogućuje ugovaranje zaprimanja izvršenja naloga putem poslovnica FINE za nacionalne platne transakcije u eurima za rezidente. U poslovnoj mreži FINE nalozi za plaćanje zaprimaju se do 14 dana prije datuma izvršenja.

24. Klijent je dužan popuniti slijedeće elemente naloga za plaćanje:

| Elementi naloga                                                | Nalog za polog gotovine na račun Klijenta | Nalog za isplatu | Nalog za prijenos – nacionalni platni promet u eurima | Nalog za prijenos – nacionalni platni promet u stranoj valuti /prekogranični sve valute | Nalog za prijenos – međunarodni platni promet sve valute |
|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| Naziv (ime platitelja)                                         | ✓                                         | -                | ✓                                                     | ✓                                                                                       | ✓                                                        |
| IBAN platitelja                                                | -                                         | ✓                | ✓                                                     | ✓                                                                                       | ✓                                                        |
| Naziv (ime) primatelja plaćanja                                | -                                         | ✓                | ✓                                                     | ✓                                                                                       | ✓                                                        |
| IBAN primatelja plaćanja /broj računa primatelja <sup>2)</sup> | ✓ (Klijenta)                              | -                | ✓                                                     | ✓                                                                                       | ✓                                                        |
| Oznaka valute                                                  | ✓                                         | ✓                | ✓                                                     | ✓                                                                                       | ✓                                                        |
| Iznos                                                          | ✓                                         | ✓                | ✓                                                     | ✓                                                                                       | ✓                                                        |
| Datum podnošenja                                               | ✓                                         | ✓                | ✓                                                     | ✓                                                                                       | ✓                                                        |
| Datum izvršenja                                                | ✓                                         | ✓                | ✓                                                     | ✓                                                                                       | ✓                                                        |
| Opis plaćanja                                                  | ✓                                         | ✓                | ✓                                                     | ✓                                                                                       | ✓                                                        |
| Ovjera/suglasnost Klijenta                                     | -                                         | ✓                | ✓                                                     | ✓                                                                                       | ✓                                                        |
| Poziv na broj <sup>3)</sup>                                    | ✓                                         | ✓                | ✓                                                     | -                                                                                       | -                                                        |
| SWIFT/BIC kod/ Naziv i adresa Banke primatelja                 | -                                         | -                | -                                                     | ✓                                                                                       | ✓                                                        |
| Oznaka valute pokrića (ako je različita od valute plaćanja)    | -                                         | -                | -                                                     | ✓                                                                                       | ✓                                                        |
| Troškovna opcija                                               | -                                         | -                | -                                                     | ✓ (SHA)                                                                                 | ✓ (SHA/OUR)                                              |

Osim ovdje navedenih elemenata naloga za plaćanje, Banka zadržava pravo da za pojedine dodatno ugovorene kanale s Klijentom ugovori i dodatne obvezne elemente naloga.

Za transakcije provedene na bankomatima Banke, nalog će se kreirati iz raspoloživih podataka s Kartice, unesenih podataka na bankomatu te iznosa položenog/podignutog gotovog novca. Poziv na broj na bankomatu može imati maksimalno 12 brojeva (bez drugih znakova) pri čemu se uplata provodi s modelom 00 dok će uplata bez poziva na broj biti provedena s modelom 99. Ako Klijent na bankomatu ne odabere svrhu uplate ili ako bankomat nema takvu opciju, kao svrha uplate evidentirati će se uplata utška na bankomatu uz navođenje adrese bankomata te podataka o korisniku kartice koji je uplatu izvršio.

U slučaju da na dokumentu Specifikacija pologa gotovine u DNT nedostaje podatak Opis plaćanja, a koji je obavezan element Naloga za plaćanje, Klijent je suglasan da Banka navedeno polje dopuni s opisom „DNT – polog gotovine“.

### Suglasnost za izvršenje naloga za isplatu i prijenos

25. Suglasnost za izvršenje naloga za isplatu i prijenos Klijent daje ovisno o načinu zadavanja naloga.

- Suglasnost za izvršenje naloga za isplatu i prijenos koji se dostavljaju u Banku ili FINU u papirnatom obliku, Klijent daje na način da iste ovjerava prijavljenim potpisom Ovlaštenika i pečatom ako je pečat prijavio za ovjeru naloga.

<sup>2</sup> Za države koje nemaju propisanu obvezu korištenja IBAN-a

<sup>3</sup> Poziv na broj je obavezan element samo u nacionalnom platnom prometu, a formira se u skladu s dokumentom Financijske agencije – Jedinstveni pregled osnovnih modela "poziva na broj", s opisom modela, sadržajem i objašnjenjem za njihovu primjenu te načinom izračuna kontrolnog broja; Naputkom i Pravilnikom o doprinosima s izmjenama i dopunama.

Papirnatu naloge za isplatu i prijenos dostavljaju Zastupnici, Ovlaštenici, a u poslovnoj mreži Banke i osobe koje je Klijent ovlastio za donošenje istih Izjavom o donositelju, u protivnom se smatra da Klijent nije suglasan s izvršenjem tako zadanog naloga za plaćanje. Naloge za isplatu i prijenos koji se na provedbu Banci podnose u papirnatom obliku, ne mogu dostaviti Ovlaštenici koji sredstvima po Računu raspoložu isključivo putem Kartice, osim ukoliko ih je Klijent ovlastio za donošenje istih Izjavom o donositelju.

- Suglasnost za izvršenje naloga za isplatu i prijenos zadanih Banci putem RBA DIREKT servisa daje se potpisivanjem istog ugovorenim i razmijenjenim elektroničkim ključem i to na način uređen ugovorom o korištenju određenoga RBA DIREKT servisa. Gotovinu, za čiju je isplatu suglasnost Banci zadana putem RBA DIREKT servisa može podići treća osoba koja nije Ovlaštenik, Zastupnik ni osoba navedena na Izjavi o donositelju ako ju je ovlaštena osoba imenovala na nalogu za isplatu. Klijent je odgovoran za ispravno korištenje RBA DIREKT servisa.
- Suglasnost za provedbu naloga za plaćanje zadanoga putem EFT POS uređaja ili na bankomatima Klijent daje uporabom PIN-a ili, za pojedine vrste EFT POS uređaja, potpisom koji mora biti istovjetan potpisu na Kartici. Na prodajnim mjestima koja prihvaćaju Karticu bez unosa PIN-a ili bez potpisa, kao što su beskontaktna plaćanja, plaćanja cestarina i sl., suglasnost za izvršenje platne transakcije daje se samim korištenjem Kartice na način kakav traži prodajno mjesto, kao što je npr. uručenje kartice prodajnom mjestu ili prinošenje kartice EFT POS uređaju. U slučaju beskontaktnog plaćanja davanje suglasnosti na ovaj način ograničeno je samo na platne transakcije iznosa maksimalno do 40,00 EUR u Republici Hrvatskoj, odnosno maksimalno do 50,00 EUR u inozemstvu. Neovisno o navedenom Banka zadržava pravo zatražiti da se i tako zadana transakcija autorizira dodatno PIN-om/potpisom slipa.
- Suglasnost za provedbu naloga za kupovinu putem internetskog prodajnog mjesta Klijent daje unosom sigurnosnih elemenata koje zahtjeva Prodajno mjesto u slučaju kupnje roba i usluga putem Interneta te, ukoliko to Internet prodajno mjesto dodatno traži, unosom jednokratne lozinke koju kreira postojeći uređaj za pristup on-line bankarstvu (RBA internetsko bankarstvo/ mobilno bankarstvo/drugi uređaj kojeg izda Banka). Klijent je upoznat i suglasan da se jednokratna lozinka može kreirati i putem uređaja kojeg je Ovlaštenik samostalno ugovorio s Bankom na svoje ime.
- Način zadavanja i zaprimanja naloga za plaćanje kao i način davanja suglasnosti za provedbu naloga koji Banci na provedbu dolaze korištenjem SWIFT mreže i/ili drugim kanalima, uređen je zasebnim ugovorom između Banke i Klijenta. Nalog zaprimljen putem SWIFT mreže je autorizirani nalog Klijenta ako je zaprimljen sa SWIFT adrese navedene u posebnom ugovoru kojeg sklapaju Klijent i Banka. Ograničenje na maksimalan iznos izražen u eurima koji se odnosi na ograničenje po pojedinačnoj transakciji nije primjenjiv za naloge koji Banci na provedbu dolaze korištenjem SWIFT mreže. Ograničenja u odnosu na Ovlaštenike koja su ugovorena po Okvirnom ugovoru ne primjenjuju se na naloge koji Banci na provedbu dolaze korištenjem SWIFT mreže.
- Suglasnost za provedbu naloga zadanih putem servisa e-plaćanje<sup>4</sup> daje se uporabom elektroničkog potpisa, koji se temelji na digitalnim certifikatima izdanim od strane FINE.
- Suglasnost za provedbu naloga iniciranog preko PISP-a daje se ugovorenim i razmijenjenim elektroničkim ključem i to na način uređen ugovorom o korištenju određenoga RBA DIREKT servisa temeljem kojeg je izdan uređaj koji se koristi za autorizaciju naloga za plaćanje.
- Davanjem suglasnosti za provedbu datoteke naloga Klijent daje suglasnost za provedbu svakog pojedinačnog naloga sadržanog u datoteci.

---

<sup>4</sup> Servis e-plaćanje moguće je ugovoriti samo u poslovnoj mreži FINE

Platne transakcije za čije je izvršenje suglasnost dana na naprijed opisani način su autorizirane platne transakcije te se smatra da je nalog za izvršenje tako autorizirane platne transakcije dan od strane Ovlaštenika. Smatra se da je provedena platna transakcija autorizirana te da je Banka postupala s dužnom pažnjom dok Klijent ne dokaže suprotno.

26. Nalozi za plaćanje za čiju provedbu Banka zaprimi suglasnost putem SEPA izravnog terećenja također se smatraju nalogima zadanim od strane Klijenta.
27. Klijent je odgovoran i snosi štetu koja nastane zbog izvršenja platnih transakcija prouzročenih gubitkom, krađom ili zlouporabom platnog instrumenta ili zbog neispunjavanja obveze čuvanja i/ili ispravnog korištenja platnog instrumenta i/ili personaliziranih sigurnosnih obilježja instrumenta (npr. PIN-a) kao i ako nije prijavio gubitak ili krađu platnog instrumenta.

#### **Nalog za instant kreditni transfer**

28. Nalog za instant kreditni transfer izvršava se odmah nakon vremena primitka, u skladu s "Terminskim planom izvršenja platnih transakcija", ukoliko su ispunjeni svi uvjeti za njegovo izvršenje. Nalog za instant kreditni transfer moguće je zadati putem kanala navedenih u točki 23 osim kanalom: SWIFT, putem internetskih prodajnih mjesta, na EFT POS-u i bankomatu banke.

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.

Nalog za instant kreditni transfer moguće je zadati i u obliku datoteke za instant kreditni transfer.

29. Vremenom 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 kada su nalozi zadani putem RBA internetskog/RBA mobilnog bankarstva i PISP-a, a unosom u sustav u slučaju da su zaprimljeni ostalim kanalima za zadavanje naloga.

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.

30. Banka u roku od 10 sekundi od vremena primitka naloga za instant kreditni transfer obavještava Klijenta, odnosno PISP ako je nalog zadan putem PISP-a, je li iznos platne transakcije stavljen na raspolaganje primatelju plaćanja.

Obavijest se daje Klijentu putem istog kanala kojim je nalog za instant kreditni transfer zadan, osim kada je nalog za instant kreditni transfer zadan u poslovnici Banke i u slučaju zadavanja trajnog naloga u kojem slučaju se obavijest dostavlja putem izvotka po Računu.

Banka, u slučaju da je nalog za instant kreditni transfer zadan u obliku datoteke, daje Klijentu informaciju o statusu svih naloga unutar datoteke putem poruke pain.002.

31. Ukoliko Banka u roku od 10 sekundi od vremena primitka naloga za instant kreditni transfer ne primi informaciju od banke primatelja plaćanja da je račun primatelja plaćanja odobren za iznos platne transakcije, Banka vraća Račun Klijenta u stanje u kojem je bio prije izvršenja instant kreditnog transfera.
32. Ako je Banka u slučaju iz prethodne točke odobrila Račun Klijenta te je nakon toga zaprimila potvrdu od banke primatelja da je iznos platne transakcije instant kreditnog transfera stavljen na raspolaganje primatelju plaćanja, Klijent izričito i neopozivo ovlašćuje Banku da, bez ikakve daljnje suglasnosti ili privole, tereti Račun Klijenta za iznos odobrenja, a ukoliko na tom Računu nema raspoloživog stanja, da može teretiti bilo koji račun koji se na ime Klijenta vodi u Banci.

### **Limit za instant kreditne transfere**

33. Klijent može odrediti iznos limita za instant kreditne transfere po svakom Računu, te u bilo kojem trenutku prije zadavanja naloga za instant kreditni transfer može zatražiti izmjenu određenog limita.
34. Limit može biti određen po danu ili po transakciji, prema izboru Klijenta.
35. Klijent može odrediti i/ili izmijeniti iznos limita samostalno, korištenjem odgovarajuće funkcionalnosti u RBA internetskom bankarstvu ili RBA mobilnom bankarstvu, kao i podnošenjem odgovarajućeg zahtjeva u poslovnici Banke uz obaveznu identifikaciju.

### **Provjera primatelja plaćanja**

36. Ako je Klijent u nalogu za plaćanje naveo IBAN i naziv (ime) primatelja plaćanja, a prije nego što Klijentu omogući autorizaciju tog naloga, provesti će se postupak provjere podudarnosti IBAN-a s nazivom (imenom) primatelja plaćanja.

Podudarnost unesenog IBAN-a s nazivom (imenom) primatelja plaćanja provjerava se usporedbom podataka o nazivu (imenu) primatelja plaćanja koje je u nalog unio Klijent sa podacima koje o primatelju plaćanja ima njegov pružatelj platnih usluga.

Za nacionalne naloge za plaćanje u korist IBAN-a poslovnog subjekta koji je evidentiran u Jedinstvenom registru računa, nakon unosa IBAN-a u skladu s instrukcijom Klijenta, Banka podatke o nazivu (imenu) primatelja plaćanja dohvaća iz Jedinstvenog registra računa i unosi ih u nalog za plaćanje. U slučaju naloga za plaćanje koji se zadaju putem RBA internetskog ili RBA mobilnog bankarstva, Klijent ima mogućnost izmijeniti ili potvrditi podatke o nazivu (imenu) koje je Banka dohvatila iz Jedinstvenog registra računa i unijela u nalog za plaćanje.

Provjera primatelja plaćanja ne provodi se za kanal poslovnica Banke (osim u slučaju naloga za plogotovine na račun Klijenta) i u slučaju zadavanja trajnog naloga.

Klijent ima mogućnost po pojedinom RBA transakcijskom računu isključiti uslugu Provjere primatelja plaćanja za plaćanja koja zadaje u obliku datoteke s više naloga za plaćanje te istu u svakom trenutku ponovo uključiti. Isključivanje usluge Provjere primatelja plaćanja može zatražiti Zastupnik ili Ovlaštenik izuzev Ovlaštenika koji sredstvima po Računu raspolaže isključivo putem Kartice kao i Ovlaštenika kojem je ugovoreno izdavanje Kartice isključivo radi uplate gotovine na bankomatima Banke.

U odnosu na naloge za plaćanje koje Klijent zadaje u poslovnoj mreži FINA-e, uslugu provjere primatelja plaćanja pruža FINA na način i pod uvjetima koji su pobliže navedeni u informacijama FINA-e o postupku provođenja provjere primatelja plaćanja u poslovnicama FINA-e i kroz servis e-plaćanja, koje su informacije Klijentima dostupne na internetskim stranicama FINA-e. Klijent koji naloge za plaćanje zadaje korištenjem usluga FINA-e obavezan je prije zadavanja takvih naloga upoznati se s uvjetima pod kojima FINA provodi provjeru primatelja plaćanja.

37. O rezultatima provjere primatelja plaćanja Klijent će biti obavješten pisanim putem, na primjereni način, putem kanala kojim se zadaje nalog.
38. U slučaju da se u postupku provjere utvrdi:
- da se IBAN i naziv (ime) primatelja plaćanja gotovo podudaraju, Klijentu će biti naveden ispravan naziv (ime) primatelja plaćanja koje je povezano sa IBAN-om koji je Klijent naveo u nalogu;
  - da se IBAN i naziv (ime) koje je Klijent naveo u nalogu ne podudaraju ili
  - da servis koji se koristi za izvršavanje usluge Provjere primatelja plaćanja nije dostupan,
- o tome će se obavijestiti Klijenta i upozoriti ga da ukoliko ne uskladi podatke o IBAN-u i nazivu (imenu) primatelja plaćanja s rezultatima provjere, autorizacija naloga za plaćanje može dovesti do plaćanja na račun koji ne glasi na primatelja plaćanja navedenog u nalogu za plaćanje.

39. Obavijest iz prethodne točke će sadržavati i upozorenje Klijentu da u tom slučaju Banka neće biti odgovorna za neizvršenje ili neuredno izvršenje platne transakcije te da Klijent neće imati pravo na povrat iznosa transakcije kao ni na naknadu štete.

#### **Izvršenje Naloga za plaćanje**

40. Zaprimljene naloge za plaćanje Banka izvršava u skladu s objavljenim "Terminskim planom izvršenja platnih transakcija".

Ako Banka primi nalog za plaćanje nakon vremena koje je navedeno u "Terminskom planu izvršenja platnih transakcija" smatrat će se da je Nalog zaprimljen sljedećeg radnog dana. Ova odredba se ne primjenjuje na instant kreditne transfere.

Ukoliko je nalog za plaćanje iniciran putem PISP-a, Banka će dati ili učiniti raspoloživim PISP-u sve informacije o iniciranju i sve informacije u svezi s izvršenjem platne transakcije koje su joj dostupne.

41. Banka će izvršiti nalog za plaćanje ako su ispunjeni sljedeći uvjeti:
- nalog za plaćanje sadrži elemente iz točke 24. ovih Općih uvjeta,
  - osigurano pokriće za izvršenje cjelokupnog naloga,
  - osigurano pokriće za naknade Banke,
  - suglasnost za izvršenje dana na ugovoreni način,
  - ako iznos zadanih naloga za instant kreditni transfer ne prelazi iznos limita koji je Klijent odredio za instant kreditne transfere,
  - nepostojanje prepreka za izvršenje propisanih zakonom, drugim propisom ili internim aktom Banke.
42. Za potrebe isplate gotovine, Klijent je u obvezi poslovnici Banke u kojoj ima namjeru izvršiti gotovinsku isplatu najaviti isplatu gotovine od 10.000,00 EUR i više po jednoj transakciji, a za ostale strane valute bez obzira na iznos. Klijent je obavezan najaviti isplatu gotovine iznad navedenih limita do 13 sati jedan radni dan ranije, a u protivnom Banka zadržava pravo odbiti zaprimljeni nalog za isplatu.
43. Klijent je odgovoran za ispravnost svih elemenata navedenih na nalogu za plaćanje. U slučaju da Klijent navede pogrešan IBAN/broj računa ili bilo koji element naloga za plaćanje iz točke 24. Banka nije odgovorna za neizvršenje ili neuredno izvršenje naloga za plaćanje.

Ako je Klijent osim IBAN-a/broja računa Banci dao i druge informacije u odnosu na primatelja plaćanja, Banka je odgovorna samo za izvršenje naloga za plaćanje u skladu s IBAN-om/brojem računa koji je Klijent naveo.

44. U slučaju izvršenja pojedinačnog naloga za plaćanje, kod kojeg se pokriće osigurava u valuti drugačijoj od valute plaćanja, neovisno o tome je li nalog iniciran od strane Klijenta, Banke ili treće osobe, Banka će pri preračunavanju valuta primjenjivati tečaj za devize objavljen u tečajnoj listi Banke i to kupovni tečaj za devize ako se strana valuta konvertira u eure, odnosno prodajni tečaj za devize ako se euri konvertiraju u stranu valutu. Odstupanja od navedenog moguća su temeljem posebnog ugovora s Klijentom. U slučaju izvršenja naloga zadanih u obliku datoteke potrebno je osigurati pokriće u valuti plaćanja.
45. Pri izvršenju nacionalnih i prekograničnih platnih transakcija u svim valutama obavezna je troškovna opcija "podijeljeni (SHA) troškovi". Pri izvršenju međunarodnih platnih transakcija, Banka će Klijentu, osim opcije "podijeljeni (SHA) troškovi", omogućiti i odabir troškovne opcije "OUR" u kojoj Klijent snosi trošak naknade Banke i naknade primateljevog pružatelja platnih usluga.

46. Banka prenosi puni iznos platne transakcije, bez umanjivanja za iznos naknade te je isključena odgovornost Banke za eventualno izvršeno umanjeno iznosa međunarodne platne transakcije od banaka koje sudjeluju pri posredovanju, odnosno izvršenju naloga za plaćanje.
47. Banka se oslobađa odgovornosti za produljenje roka izvršenja ili neizvršenja naloga ako je:
- bila dužna primijeniti prisilni propis, a prihvatom ovih Općih uvjeta Klijent potvrđuje da je upoznat s činjenicom da se Banka obvezala prilikom poslovanja s ugovornim stranama iz SAD-a i/ili izvršenja platnih naloga u valuti USD primjenjivati i posebne propise SAD-a vezano uz sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma (OFAC<sup>5</sup>) kao i propise o međunarodnim mjerama ograničavanja i embargo mjerama pod uvjetom da nisu u koliziji s prisilnim propisima Republike Hrvatske, kada se Klijent odnosno pravna ili fizička osoba koja se nalazi u vlasničkoj strukturi klijenta i/ili sudionik u transakciji nalazi na listi međunarodnih mjera ograničavanja i/ili međunarodnim sankcijskim listama Američke agencije za kontrolu inozemnih sredstava (OFAC) ili Europskoj sankcijskoj listi (EU), UN sankcijskoj listi, UK sankcijskoj listi (OFSI),
  - klijent propustio dostaviti podatke potrebne za dubinsku analizu klijenta ili bilo koje druge podatke sukladno propisima iz područja sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.

#### **Odbijanje Naloga za plaćanje**

48. Banka izvršava naloge Klijenta u okviru raspoloživog pokrića na Računu koje je Klijent osigurao do vremena propisanog "Terminskim planom izvršenja platnih transakcija". Protekom definiranog roka, banka će odbiti naloge za koje Klijent nije osigurao pokriće na računu. Banka je također ovlaštena odbiti naloge za plaćanje Klijenta ako isti proizlaze i/ili su povezani s poslovima i aktivnostima koje su protivne poslovnim politikama Banke i RBI grupe odnosno ako su direktno ili indirektno povezani s provođenjem igara na sreću, vojnim aktivnostima i nuklearnom energijom i/ili potencijalnim prijevarama i radnjama. Nalog za instant kreditni transfer može biti odbijen u slučaju da su pružatelj usluga primatelja plaćanja ili platni sustav odbili izvršenje naloga.
49. Banka može odbiti i/ili odgoditi izvršenje naloga za plaćanje kada primenom mjerodavnih propisa procjeni da postoji rizik za sigurnost platnog instrumenta i/ili da postoji vjerojatnost da se radi o neovlaštenoj ili prijevarnoj platnoj transakciji. Kriteriji i metode po kojima Banka procjenjuje navedene rizike, u skladu s propisima, kontinuirano se ažuriraju i usavršavaju u cilju zaštite stabilnosti poslovanja i sigurnosti Klijenata, stoga Banka nije u obvezi Klijentima dostavljati niti pojašnjavati takve kriterije i metode.
50. U slučaju da Klijent zada Banci nalog za plaćanje koji ne sadrži sve obvezne elemente ili je ispravljan, precrtan, brisan ili na drugi način promijenjen, odnosno ne ispunjava uvjete za izvršenje propisane ovim Općim uvjetima, Banka će isti odbiti, osim ako izmijenjeni datum izvršenja na nalogu svojim potpisom ovjere Ovlaštenik ili Zastupnik.

Banka će odbiti provedbu papirnatoг naloga ako isti nije donio Zastupnik, Ovlaštenik ili osoba određena Izjavom o donositelju.

51. U slučaju odbijanja naloga za plaćanje, Banka će Klijentu staviti na raspolaganje obavijest o odbijanju, razlozima odbijanja i postupku za ispravljanje svih pogrešaka koje su dovele do odbijanja na sljedeći način:
- za naloge zadane putem RBA internetskog bankarstva/mobilnog bankarstva, EFT POS uređaja i internetskih prodajnih mjesta, u poslovnicama FINE i u poslovnicama RBA, na bankomatima Banke, na jednak način kao što su i zadani,
  - za naloge zadane putem CMI-a, informaciju o odbijanju Banka će dostaviti na način definiran u sklopljenim ugovorima

---

<sup>5</sup> Ured za kontrolu stranih sredstava ("OFAC") Ministarstva financija SAD-a upravlja i provodi ekonomske i trgovinske sankcije na temelju vanjske politike SAD-a i ciljeva nacionalne sigurnosti protiv ciljanih stranih zemalja i režima, terorista, međunarodnih trgovaca narkoticima, onih koji se bave aktivnostima povezanim s širenjem oružja za masovno uništenje i drugim prijetnjama nacionalnoj sigurnosti, vanjskoj politici ili gospodarstvu Sjedinjenih Država.

- za naloge zadane putem PISP-a, informaciju o odbijanju Banka dostavit će se PISP-u na isti način kako su i zadani,
  - za naloge zadane putem SWIFT mreže i/ili drugim kanalima temeljem zasebno sklopljenog ugovora s Bankom na način koji je definiran u navedenim ugovorima,
  - za naloge zadane putem e-servisa FINE, putem maila /telefona, prijavljenog FINI za komunikaciju,
  - za naloge zadane na drugi način pozivom na broj 072 92 92 92.
52. Za naloge zadane u obliku datoteke, Banka će Klijentu staviti na raspolaganje obavijest o odbijanju pojedinačnih naloga iz datoteke i razlozima odbijanja kao i o postupku za ispravljanje svih pogrešaka koje su dovele do odbijanja. Sve ostale ispravne naloge iz datoteke Banka će uredno provesti, osim u slučaju grupe naloga označene kao "Batch booking" koja sadržava isključivo neto plaće i druga osobna primanja, kada će Banka odbiti cijelu grupu naloga i Klijentu na isti način staviti na raspolaganje obavijest o odbijanju datoteke s grupom naloga unutar opcije "Batch booking" i razlozima odbijanja kao i postupku za ispravljanje svih pogrešaka koje su dovele do odbijanja. Pojedinačni nalog za instant kreditni transfer kreiran iz datoteke, uključujući i pojedinačni instant nalog iz "Batch booking" grupe naloga, može biti odbijen u slučaju da su pružatelj usluga primatelja plaćanja ili platni sustav odbili izvršenje naloga.
53. Banka može Klijentu naplatiti troškove obavijesti o odbijanju naloga za plaćanje u skladu s Odlukom o visini naknada za usluge.

#### **Opoziv naloga za plaćanje**

54. Opoziv naloga za plaćanje može biti zadan od strane Zastupnika ili Ovlaštenika po transakcijskom računu. Klijent može opozvati nalog za plaćanje prije njegova izvršenja u pravilu, putem kanala kojim je nalog zadan do kraja dana koji prethodi ugovorenom datumu za izvršenje naloga za plaćanje. Opoziv datoteke (koja nije pretvorena u pojedinačne naloge) provodi se u skladu s vremenom određenim Terminskim planom izvršenja platnih transakcija. Opoziv naloga Klijent može zadati i drugim autoriziranim kanalom ugovorenim s Bankom, a Banka zahtjev za opozivom mora zaprimiti do kraja dana koji prethodi ugovorenom datumu za izvršenje naloga za plaćanje. U slučaju da Banka neće biti u mogućnosti opozvati nalog za plaćanje na temelju pisanog zahtjeva kojeg je Klijent uputio Banci o istome će obavijestiti Klijenta na odgovarajući način.

Opoziv naloga za plaćanje zadanih putem PISP-a moguće je opozvati samo preko PISP-a preko kojeg je nalog i zadan i to samo u slučaju ako je tako ugovoreno između Klijenta i PISP-a.

U slučaju nacionalnih i prekograničnih platnih transakcija u valuti EUR unutar SEPA područja, Klijent može, u slučaju opravdanih razloga (dupli nalog, tehnički problemi koji su doveli do greške, prijevara i sl.) inicirati Banci zahtjev za povrat nakon što je nalog proslijeđen u međubankovne platne sustave, ali ne kasnije od 10 radnih dana. Istekom navedenog roka, zahtjevi za povrat rješavaju se kao reklamacijski postupak. Povrat ovisi o regulativi pojedine zemlje, poslovnoj politici banke primatelja ili suglasnosti danoj od strane primatelja plaćanja.

55. Klijent može u rokovima propisanim za opoziv naloga za plaćanje opozvati svaki neizvršeni trajni nalog. Trajni nalog opoziva se pisanim putem.

Nakon što položi gotovinu u bankomat Klijent ne može odustati od transakcije uplate. Kod uplate gotovog novca na bankomatu Banka postupa sukladno aktima Hrvatske narodne banke koji reguliraju uvjete redistribucije novčanica i kovanog novca te će:

- odobriti Račun Klijenta za iznos neprikladnih novčanica,
- neće odobriti Račun Klijenta za iznos krivotvorenih novčanica već se iste šalju Hrvatskoj narodnoj banci na daljnje postupanje.

Banka je ovlaštena postaviti dnevni limit uplate gotovine na bankomatima.

## **VII. PRILJEVI NA RAČUN**

56. Banka će za zaprimljeni iznos priljeva odobriti Račun Klijenta po odobrenju računa Banke i po primitku svih potrebnih informacija za odobrenje Računa Klijenta.  
U slučaju priljeva putem dolaznog instant kreditnog transfera, Banka će Račun Klijenta kao primatelja plaćanja odobriti u roku od 10 sekundi od vremena primitka naloga za plaćanje od strane banke platitelja.  
Banka ima pravo odbiti priljev novčanih sredstava odnosno odbiti provesti jednu ili više transakcija ako iste proizlaze iz poslova i aktivnosti koje su protivne poslovnim politikama Banke i RBI grupe odnosno ako su direktno ili indirektno povezane s provođenjem igara na sreću, vojnim aktivnostima i nuklearnom energijom.  
Banka ima pravo odbiti priljev novčanih sredstava ukoliko posumnja da je isti povezan sa prijevarnim radnjama.
57. Kad Klijent polaže gotov novac u poslovnoj mreži Banke (poslovnice, bankomati, DNT) te poslovnoj mreži FINE/FINE gotovinski servisi (u nastavku teksta: FINA GS) na Račun, Banka će mu staviti na raspolaganje novčana sredstva, u skladu s Terminskim planom izvršenja platnih transakcija odnosno u skladu s ugovorom, ukoliko je sklopljen poseban ugovor za obradu gotovine.
58. Klijent je obavezan vratiti novčana sredstva koja su na njegov Račun uplaćena bez pravne osnove.

## **VIII. RBA FLEXIBIZ PODUZETNIČKI PAKETI**

59. RBA FlexiBIZ poduzetnički paket je paket usluga (u nastavku teksta: FlexiBIZ paket) koji Klijentu omogućava pogodnosti u korištenju određenih usluga Banke kao i mogućnost korištenja dodatnih nebankarskih usluga, ovisno o vrsti ugovorenog FlexiBIZ paketa.

### **Ugovaranje FlexiBIZ paketa**

60. Klijent ugovara FlexiBIZ paket na temelju popunjene i potpisane standardizirane dokumentacije za otvaranje Računa ili promjena po Računu, ovisno da li se isti ugovara prilikom otvaranja Računa ili naknadno. Klijent može u Banci istovremeno ugovoriti samo jednu vrstu FlexiBIZ paketa. FlexiBIZ paket ugovara se na neodređeno vrijeme. Banka može odbiti zahtjev Klijenta za ugovaranjem FlexiBIZ paketa, bez obveze obrazlaganja takve odluke.
61. Ugovaranje određenog FlexiBIZ paketa ne dovodi do automatskog ugovaranja i aktivacije svih usluga sadržanih unutar istog, već je za korištenje pojedinih usluga sadržanih u FlexiBIZ paketu iste potrebno dodatno ugovoriti ili udovoljiti uvjetima Banke koji su vezani uz specifičan proizvod ili uslugu. Usluge za čije korištenje Klijent mora prethodno zadovoljiti posebne uvjete Banke posebno su označene u informacijama o sadržaju i vrsti FlexiBIZ paketa, koje su dostupne na internetskoj stranici Banke, a označene su i u Odluci o visini naknada za usluge.
62. Ugovaranjem FlexiBIZ paketa usluga se aktivira svim Računima Klijenta. Iznimka su računi nižih organizacijskih oblika Klijenta te računi otvoreni za stambenu pričuvu kojima se, na njihov zahtjev, usluga ugovara zasebno.

### **Uvjeti korištenja FlexiBIZ paketa**

63. Za korištenje FlexiBIZ paketa Klijent plaća mjesečnu naknadu po svim Računima Klijenta. Naknada se za ugovoreni FlexiBIZ paket obračunava i naplaćuje od mjeseca ugovaranja pri čemu ugovoreni paket ne utječe na naknade obračunate za provedene transakcije do trenutka ugovaranja. Visina naknade ovisi o vrsti ugovorenog FlexiBIZ paketa, a naplaćuje se sukladno Odluci o visini naknada za usluge.
64. Klijent koji ugovori neki od FlexiBIZ paketa, ostvaruje pogodnosti u vidu oslobođenja od plaćanja naknade za korištenje usluga sadržanih u paketu ili ostvaruje popust na korištenje istih na način kako je to regulirano Odlukom o visini naknada za usluge. Klijent može otkazati korištenje usluge FlexiBIZ paketa u svakom trenutku upućivanjem

Banci pisane obavijesti o otkazu pri čemu se usluga otkazuje i Klijent gubi pogodnost korištenja usluga sadržanih u paketu od sljedećeg mjeseca.

#### **Vrste i sadržaj FlexiBIZ paketa**

65. FlexiBIZ paketi koje Klijenti mogu ugovoriti su FlexiBIZ STANDARD, FlexiBIZ BALANCE i FlexiBIZ BONUS. Naknada za korištenje FlexiBIZ paketa kao i popusti i pogodnosti na korištenje ostalih usluga Banke i nebankovnih usluga utvrđeni su Odlukom o visini naknada za usluge, a dostupni su i na internetskoj stranici Banke.
66. Banka zadržava pravo predložiti i izmijeniti uvjete korištenja FlexiBIZ paketa kao i sadržaj te popis usluga uključenih u pojedini FlexiBIZ paket. Prijedloge izmjena Banka će objaviti na svojoj službenoj internetskoj stranici, a može i na drugi pogodan način, najkasnije 8 (osam) dana prije početka primjene istih. Banka može u dobroj vjeri smatrati da je Klijent suglasan s takvom izmjenom ukoliko u ostavljenom roku ne izjavi otkaz na daljnje korištenje usluge FlexiBIZ paketa.
67. Pravo na korištenje pogodnosti ORYX Asistencije u opsegu koji je u ponudi uz odgovarajući FlexiBIZ paket, Klijent stječe s početkom 5. dana u narednom mjesecu u odnosu na mjesec u kojem je ugovoren odgovarajući FlexiBIZ paket. Pravo korištenja pogodnosti dodjeljuje se samo Zastupnicima Klijenta koji su identificirani te evidentirani u sustavu Banke. Usluga se aktivira/otkazuje prema rokovima definiranim u Općim pravilima i uvjetima o pogodnostima ORYX Asistencije uz RBA FlexiBIZ odgovarajući paket. Prihvatom ovih Općih uvjeta poslovanja Klijent korisnik FlexiBIZ paketa koji sadrži nebankarsku uslugu ORYX Asistencije, prihvaća Opća pravila i uvjete o pogodnostima ORYX Asistencije, koje mu je Banka uručila i koji su objavljeni na službenoj internetskoj stranici Banke.
68. Pravo na korištenje povlaštene tečajnice dostupne za korištenje putem RBA internetskog bankarstva uz odgovarajući FlexiBIZ paket, Klijent stječe najkasnije idući radni dan nakon ugovaranja pripadajućeg FlexiBIZ paketa. Pravo na korištenje povlaštene tečajnice Banke podrazumijeva kotaciju povlaštenog tečaja za provedene naloge kupoprodaje zadane putem RBA internetskog bankarstva i to za valute GBP, USD i CHF. Ostvarivanje pogodnosti korištenja povlaštene tečajnice putem RBA internetskog bankarstva dostupno je u protuvrijednosti do maksimalno 497.710,53 EUR po transakciji. Banka zadržava pravo odrediti i promijeniti maksimalne iznose pojedinačne transakcije kupoprodaje deviza o čemu će informirati klijenta prilikom zadavanja naloga kupoprodaje deviza na RBA internetskom bankarstvu.

#### **Prestanak korištenja FlexiBIZ paketa i izmjene ugovorene vrste paketa**

69. Pravo na korištenje FlexiBIZ paketa prestaje:
  - otkazom ugovorenog FlexiBIZ paketa od strane Klijenta popunjavanjem standardiziranog obrasca,
  - otkazom FlexiBIZ paketa od strane Banke,
  - prestankom Okvirnog ugovora.
70. Ukoliko Klijent ne osigura sredstva za naplatu naknade za korištenje FlexiBIZ paketa, Banka zadržava pravo Klijentu trenutno otkazati daljnje korištenje FlexiBIZ paketa o čemu će Klijentu poslati pisanu obavijest putem RBA DIREKT servisa ili na drugi ugovoreni način. U ostalim slučajevima Banka može otkazati Klijentu daljnje korištenje FlexiBIZ paketa uz otkazni rok od 8 (osam) dana računajući od dana kad je Banka Klijentu dostavila obavijest o otkazu putem RBA DIREKT servisa ili, ukoliko Klijent nema ugovoren RBA DIREKT servis, od dana predaje obavijesti o otkazu pošti.
71. Otkazom usluge FlexiBIZ paketa prestaju važiti pogodnosti uključene u ponudu FlexiBIZ paketa osim ako je pravilima za korištenje određene pogodnosti drugačije regulirano.
72. Ukoliko Klijent zatraži izmjenu vrste FlexiBIZ poduzetničkog paketa unutar tekućeg mjeseca, zatražena promjena aktivirat će se od sljedećeg mjeseca te će se za tekući mjesec naplatiti naknada u skladu s ranije ugovorenom vrstom FlexiBIZ paketa.

## **IX. FLEXIBIZ ŠTEDNI RAČUN**

73. FlexiBIZ štedni račun je usluga namijenjena obrtnicima i malim poduzetnicima za štednju po viđenju do maksimalnog dnevnog iznosa od 265.445,62 EUR.
74. Otvaranjem FlexiBIZ štednoga računa, Klijentu se omogućuje ostvarivanje veće kamatne stope na sredstva po viđenju bez ugovora o oročenju u skladu s Odlukom o kamatnim stopama i Pravilnikom o obračunu kamata i naknada.
75. Klijent u Banci može otvoriti samo jedan FlexiBIZ štedni račun.
76. Obračunate kamate Banka isplaćuje Klijentu na Račun za redovno poslovanje Klijenta koji se vodi kod Banke.
77. Ugovaranjem FlexiBIZ štednoga računa, Klijent uključuje FlexiBIZ štedni račun u sustav RBA internetskog bankarstva sa svim ovlaštenjima pridodanim ovlaštenicima na način kako je to regulirano Okvirnim ugovorom o otvaranju Računa za redovno poslovanje Klijenta te ugovorom o korištenju RBA internetskog bankarstva.
78. Osobe ovlaštene za raspolaganje sredstvima na Računu za redovno poslovanje Klijenta putem personaliziranih uređaja za pristup RBA internetskom bankarstvu ovlaštene su i za raspolaganje sredstvima na FlexiBIZ štednom računu te će se svaka promjena istih na Računu za redovno poslovanje Klijenta evidentirati i na FlexiBIZ štednom računu.
79. Sredstva na FlexiBIZ štednom računu su dostupna Klijentu u svakom trenutku te se nalogom za prijenos sredstava zadanim putem RBA internetskoga bankarstva, sredstva mogu transferirati na Račun za redovno poslovanje Klijenta otvoren u Banci. Klijent ne može vršiti plaćanja na druge račune unutar Banke ili na račune u drugim bankama niti je moguće provođenje naloga SEPA izravnog terećenja.

## **X. SEPA IZRAVNO TEREĆENJE**

80. Suglasnost za izvršenje platne usluge SEPA izravnog terećenja (Suglasnost za SDD) je ovlaštenje koje Platelj daje primatelju plaćanja da može zadati nalog SEPA izravnog terećenja na teret računa Platelja.  
Primatelj plaćanja u platnoj usluzi SEPA izravnog terećenja može biti samo pravna osoba kojoj su namijenjena sredstva platne transakcije, a koja je registrirana i aktivna u Registru SEPA identifikatora primatelja plaćanja koji vodi FINA.  
Primatelj plaćanja svakoj zaprimljenoj Suglasnosti dodjeljuje jedinstven identifikator suglasnosti, koji jednoznačno određuje svaku Suglasnost.  
Klijent/Platelj - poslovni subjekt koji s Bankom sklopi Ugovor o RBA transakcijskom računu, a koji koristi platnu uslugu SEPA izravnog terećenja na temelju Suglasnosti za izravno terećenje koju je dao Primatelju plaćanja za iniciranje naloga SEPA izravnog terećenja na teret Računa Klijenta/Platelja.  
Klijent/Primatelj plaćanja - poslovni subjekt koji s Bankom sklopi Ugovor o RBA transakcijskom računu i poseban Ugovor o pružanju usluge SEPA izravnog terećenja te preko Banke inicira naloge SEPA izravnog terećenja u korist svojeg Računa.

Ovim Općim uvjetima pod X uređuju se prava i obveze između Klijenta/Platelja Poslovnog subjekta i Banke, dok su međusobni odnosi Klijenta/Primatelja plaćanja i Banke regulirana posebnim Ugovorom o pružanju usluge SEPA izravnih terećenja sklopljenim između Klijenta/Primatelja plaćanja i Banke. Banka ima pravo zatražiti i drugu

dokumentaciju u skladu s vlastitim potrebama ili propisima koji su na snazi u vrijeme sklapanja Ugovora i zadržava pravo da, bez posebnog obrazloženja, odbije sklopiti Ugovor o pružanju usluge SEPA izravnih terećenja.

SEPA izravna terećenja provode se prema Osnovnoj SDD shemi i Poslovnoj SDD shemi.

### **Posebni uvjeti izvršenja**

81. Klijent/Platitelj ima pravo po svakom od Računa po kojem se mogu izvršavati SEPA izravna terećenja odrediti posebne uvjete za izvršenje svakog SDD naloga, i to:

- Generalna zabrana izvršenja svih SEPA izravnih terećenja
- Bijela lista
- Crna lista
- Ograničenje izvršenja SEPA izravnih terećenja prema iznosu i/ili dinamici izvršenja.

Posebni uvjeti određuju se pisanim zahtjevom, koji se predaje u poslovnici Banke, a počinju se primjenjivati protekom dva radna dana od dana zaprimanja zahtjeva. Posebni uvjeti koje je Klijent/Platitelj odredio na opisani način prestaju se primjenjivati protekom dva radna dana od dana kada Banka zaprimi pisani opoziv, koji se, kao i zahtjev, predaje u poslovnici Banke.

### **Generalna zabrana izvršenja svih SEPA izravnih terećenja**

Ukoliko je Klijent/Platitelj na ugovoreni način odredio generalnu zabranu izvršenja svih SEPA izravnih terećenja, Banka će odbiti izvršenje svakog SDD naloga koji je dostavljen na teret računa po kojem je određena zabrana, sa datumom izvršenja od dana početka primjene generalne zabrane do datuma koji je Klijent/Platitelj na zahtjevu odredio kao datum do kojega vrijedi generalna zabrana, a ako nije odredio taj datum, do opoziva. Generalna zabrana izvršenja svih SEPA izravnih terećenja ne može se kombinirati sa ostalim posebnim uvjetima izvršenja. Ukoliko je Klijent/Platitelj po Računu ranije odredio neki od ostalih posebnih uvjeta izvršenja, da bi aktivirao generalnu zabranu izvršenja svih SEPA izravnih terećenja, prethodno mora opozvati sve ostale ranije određene posebne uvjete.

### **Bijela lista**

Bijela lista je popis primatelja plaćanja u čiju korist Klijent/Platitelj dozvoljava izvršenje SEPA izravnog terećenja sa određenog Računa. Banka će na teret Računa po kojem je Klijent/Platitelj odredio Bijelu listu izvršavati SEPA izravna terećenja samo u korist onih primatelja plaćanja koji su na toj listi, dok će sve SDD naloge koje zaprimi od primatelja plaćanja koji nisu na Bijeloj listi odbiti. Ukoliko Klijent/Platitelj uz primatelja plaćanja navede i jedinstveni identifikator suglasnosti, Banka će izvršiti samo ono SEPA izravno terećenje za koje je Klijent/Platitelj dao tu suglasnost.

Bijela lista može se kombinirati sa ograničenjem prema iznosu i/ili dinamici izvršenja, a ne može sa Crnom listom niti generalnom zabranom izvršenja svih SEPA izravnih terećenja. Ukoliko je Klijent/Platitelj po Računu ranije odredio Crnu listu ili generalnu zabranu svih SEPA izravnih terećenja, prije aktiviranja Bijele liste mora ih opozvati.

### **Crna lista**

Crna lista je popis primatelja plaćanja u čiju korist Klijent/Platitelj zabranjuje izvršenje SEPA izravnog terećenja sa određenog Računa. Banka će na teret Računa po kojem je Klijent/Platitelj odredio Crnu listu odbijati izvršenja SDD naloga zadanih od strane primatelja plaćanja koji se nalaze na Crnoj listi, a izvršavat će SDD naloge svih ostalih primatelja plaćanja. Crna lista može se kombinirati sa ograničenjem prema iznosu i/ili dinamici izvršenja, a ne može sa Bijelom listom niti generalnom zabranom izvršenja svih SEPA izravnih terećenja.

Ukoliko je Klijent/Platitelj po Računu ranije odredio Bijelu listu ili generalnu zabranu svih SEPA izravnih terećenja, prije aktiviranja Crne liste mora ih opozvati.

### **Ograničenje prema iznosu i/ili dinamici izvršenja**

Klijent/Platitelj može na ugovoreni način ograničiti izvršenje SEPA izravnog terećenja prema iznosu i/ili dinamici plaćanja u odnosu na svakog primatelja plaćanja, kao i u odnosu na pojedinu suglasnost određenu identifikatorom suglasnosti koju je dao primatelju plaćanja.

Ograničenje prema iznosu znači da Klijent/Platitelj dozvoljava izvršenje SEPA izravnog terećenja određenog primatelja plaćanja ili po određenoj suglasnosti samo do iznosa koji navede u zahtjevu. U tom slučaju Banka će SDD nalog tog primatelja plaćanja koji glasi na iznos veći od iznosa navedenog u ograničenju, u cijelosti odbiti.

Ograničenje prema dinamici izvršenja znači da Klijent/Platitelj dozvoljava izvršenje SEPA izravnog terećenja određenog primatelja plaćanja samo jednom u odabranom periodu. Odabrani period definira se kalendarski i može biti: tjedno, mjesečno, kvartalno, polugodišnje, godišnje. U tom slučaju banka će odbiti SDD nalog određenog primatelja plaćanja ukoliko je u odabranom periodu već izvršen jedan njegov SDD nalog.

Ograničenje prema iznosu i/ili dinamici izvršenja može se kombinirati s Bijelom ili Crnom listom, a ne može sa generalnom zabranom izvršenja svih SEPA izravnih terećenja. Ukoliko je Klijent/Platitelj po Računu ranije odredio generalnu zabranu svih SEPA izravnih terećenja, prije aktiviranja ograničenja prema iznosu i/ili dinamici izvršenja, mora ju opozvati.

## **IZRAVNO TEREĆENJE PREMA POSLOVNOJ SDD SHEMI**

82. Poslovna SDD shema ne primjenjuje se na Klijente/Platitelje potrošače.  
Klijent/Platitelj dostavlja Banci podatke sa Suglasnosti pisanim putem u poslovnicu Banke dva radna dana prije izvršenja naloga SEPA izravnog terećenja ili putem funkcionalnosti RBA internetskog bankarstva jedan kalendarski dan koji prethodi danu izvršenja naloga SEPA izravnog terećenja.
83. Klijent je u obvezi obavijestiti Banku o izdavanju svake nove Suglasnosti, svim promjenama vezanim uz dostavljene podatke sa Suglasnosti, a osobito o opozivu Suglasnosti te joj dostaviti sve podatke o izmijenjenim ili opozvanim Suglasnostima u rokovima iz prethodne točke.

### **Izvršenje naloga SEPA izravnog terećenja**

84. Nalog SEPA izravnog terećenja Banci na izvršenje dostavlja primatelj plaćanja.
85. Banka će izvršiti nalog SEPA izravnog terećenja na dan izvršenja, sukladno Terminskom planu izvršenja platnih transakcija ako su za njegovo izvršenje ispunjeni uvjeti iz točke 41. i 82. te ukoliko takav nalog nije u suprotnosti s ugovorenim posebnim uvjetima izvršenja naloga SEPA izravnog terećenja iz točke 81. ovih Općih uvjeta.
86. Ako Klijent/Platitelj na dan izvršenja naloga SEPA izravnog terećenja osigura pokriće za provedbu cjelokupnog naloga te naknada Banke nakon vremena označenog u Terminskom planu izvršenja platnih transakcija smatrat će se da je nalog zaprimljen sljedećeg radnog dana.

Kod naloga SEPA izravnog terećenja zadanih u obliku datoteke, Banka će izvršiti naloge za koje je osigurano pokriće za provedbu cjelokupnog naloga te naknada Banke primljene u roku za izvršenje prema Terminskom planu izvršenja platnih transakcija. Za naloge za koje je osigurano pokriće za provedbu cjelokupnog naloga te naknada Banke primljene nakon vremena označenog u Terminskom planu izvršenja platnih transakcija, smatrat će se da su zaprimljeni sljedećeg radnog dana.

87. Prilikom izvršenja naloga SEPA izravnog terećenja Banka provjerava odgovaraju li podaci sa Suglasnosti podacima na zaprimljenom nalogu SEPA izravnog terećenja.
88. Dan izvršenja naloga SEPA izravnog terećenja je dan kada Banka tereti Račun Klijenta/Platitelja i to može biti samo dan kada su banke otvorene za međubankovno poslovanje, odnosno kada Banka i banka primatelja plaćanja posluju preko platnog sustava (međubankovni radni dan).
89. O izvršenim nalogima SEPA izravnog terećenja Banka obavještava Klijenta/Platitelja putem Izvatka o stanju i prometu.

### **Odbijanje izvršenja naloga SEPA izravnog terećenja**

90. Banka će odbiti izvršenje naloga SEPA izravnog terećenja ako nisu ispunjeni uvjeti za njegovo izvršenje, odnosno ako su temeljem zahtjeva Klijenta/Platitelja ugovoreni posebni uvjeti izvršenja iz točke 81. ovih Općih uvjeta prema kojima je nalog SEPA izravnog terećenja potrebno odbiti, odnosno ograničiti njegovo izvršenje.
91. Klijent/Platitelj može zatražiti od Banke odbijanje izvršenja naloga SEPA izravnog terećenja bez obrazloženja podnošenjem zahtjeva pisanim putem u poslovnicu Banke dva radna dana prije izvršenja naloga SEPA izravnog terećenja ili putem funkcionalnosti RBA internetskog bankarstva jedan kalendarski dan koji prethodi datumu izvršenja naloga SEPA izravnog terećenja.
92. Banka će odbiti nalog SEPA izravnog terećenja koji sadrži elemente identične onima koje je Klijent/Platitelj naveo u zahtjevu za odbijanje. Ako podaci navedeni u zahtjevu za odbijanje nisu točni ili ispravni, odnosno ako ne odgovaraju podacima u nalogu SEPA izravnog terećenja, Banka će nalog SEPA izravnog terećenja izvršiti.
93. SEPA izravna terećenja se odbijaju ako nisu ispunjeni uvjeti za njihovo izvršenje propisani ovim Općim uvjetima.
94. Banka informira primatelja plaćanja o odbijanju SEPA izravnog terećenja uz navođenje razloga koji je doveo do odbijanja.

### **Pravo na povrat**

95. Zahtjev za povrat autorizirane/neautorizirane transakcije, prema Poslovnoj SDD shemi ne provodi se. Povodom takvog zahtjeva Klijenta/Platitelja, Banka će provesti postupak za rješavanje prigovora u skladu s poglavljem XVI ovih Općih uvjeta. Isključena je odgovornost Banke i povrat sredstava za autorizirane transakcije (npr. pogreške primatelja plaćanja kod unosa elemenata naloga za izravno terećenje).

### **IZRAVNO TEREĆENJE PREMA OSNOVNOJ SDD SHEMI**

96. Osnovna SDD shema primjenjuje se na Platitelje potrošače i nepotrošače. Ovim Općim uvjetima ugovoreni su prava i obveze Klijenata/Platitelja Poslovnih subjekata.
- Suglasnost za SEPA izravno terećenje daje se isključivo primatelju plaćanja, te se samo kod primatelja plaćanja može izmijeniti i/ili opozvati.
- Klijent/Platitelj i primatelj plaćanja dužni su obavijestiti jedan drugog o svakoj promjeni podataka navedenih na Suglasnosti.
- Klijent/Platitelj može od Banke zatražiti da mu pribavi kopiju Suglasnosti koju je dao primatelju plaćanja. Takav zahtjev Banka će proslijediti banci primatelja plaćanja, koja je u obvezi od primatelja plaćanja pribaviti kopiju Suglasnosti i povezane izmjene.
- Banka će kopiju Suglasnosti koju zaprimi od primatelja plaćanja odnosno njegove banke, dostaviti Klijentu/Platitelju, najkasnije u roku od 30 dana od dana podnesenog zahtjeva ili će ga u istom roku obavijestiti da joj kopija Suglasnosti nije dostavljena.

### **Izvršenje naloga SEPA izravnog terećenja**

97. SDD nalog Banci na izvršenje dostavlja banka primatelja plaćanja.
- Banka će izvršiti SDD nalog na dan izvršenja, sukladno Terminskom planu, ukoliko su ispunjeni sljedeći uvjeti:
- ako nalog glasi na teret Računa koji prihvaća SEPA izravno terećenje
  - ako su najkasnije na dan izvršenja osigurana raspoloživa sredstva za izvršenje cjelokupnog SDD naloga, uključujući i naknade
  - ako za izvršenje SDD naloga ne postoje zakonske prepreke
  - ako Klijent/Platitelj nije odredio neki od posebnih uvjeta izvršenja na Računu, koji sprječavaju izvršenje tog SDD naloga.

Banka prilikom izvršenja SDD naloga ne provjerava postojanje i sadržaj Suglasnosti. Dan izvršenja SDD naloga je dan kada Banka tereti Račun Klijenta/Platitelja i to može biti samo dan kada su banke otvorene za međubankovno poslovanje, odnosno kada Banka i banka primatelja plaćanja posluju preko platnog sustava (međubankovni radni dan).

### **Odbijanje izvršenja naloga SEPA izravnog terećenja**

98. Banka će odbiti izvršenje SDD naloga:

- ukoliko nisu ispunjeni uvjeti za njegovo izvršenje
- ukoliko je blokirala ili zatvorila Račun naveden u SDD nalogu
- ako je Klijent/Platitelj odredio posebne uvjete na Računu, koji sprječavaju izvršenje tog SDD naloga
- na zahtjev Klijenta/Platitelja

### **Odbijanje izvršenja SDD naloga na zahtjev Klijenta/Platitelja (engl. Refusal)**

Klijent/Platitelj može zatražiti od Banke odbijanje izvršenja SDD naloga, bez obrazloženja. Pisani zahtjev podnosi se u poslovnici Banke ili putem RBA DIREKT servisa, a mora biti dostavljen Banci dva radna dana prije izvršenja ako se zahtjev podnosi u poslovnici, odnosno najkasnije do 23:59 kalendarskog dana koji prethodi datumu izvršenja SDD naloga, ako se zahtjev podnosi putem RBA DIREKT servisa. Zahtjev za odbijanje SDD naloga može se podnijeti za nalog koji je primatelj plaćanja već dostavio Banci, kao i za nalog koji primatelj plaćanja još nije dostavio Banci. Ako Klijent/Platitelj želi odbiti SDD nalog, u zahtjevu za odbijanje mora navesti sljedeće elemente SDD naloga:

- identifikator primatelja,
- identifikator suglasnosti,
- iznos i valuta naloga,
- točan datum izvršenja SDD naloga.

Banka će odbiti SDD nalog koji sadrži elemente identične onima koje je Klijent/Platitelj naveo u zahtjevu za odbijanje. Ukoliko podaci navedeni u zahtjevu za odbijanje nisu točni ili ispravni, odnosno ukoliko ne odgovaraju podacima u SDD nalogu, Banka će SDD nalog izvršiti. Zahtjev za odbijanje SDD naloga ne predstavlja opoziv Suglasnosti kod primatelja plaćanja.

### **Prethodna obavijest**

99. Prethodna obavijest je obavijest o iznosu i vremenskom rasporedu naplate po SEPA izravnom terećenju, koju je primatelj plaćanja dužan dostaviti Klijentu/Platitelju najkasnije 14 kalendarskih dana prije datuma izvršenja, osim ako je između Klijenta/Platitelja i primatelja plaćanja ugovoren drugačiji rok.

### **Obavješćavanje**

100. Banka će Klijentu/Platitelju na njegov zahtjev dati informacije o SDD nalogu i prije datuma izvršenja ako Banka s tim informacijama raspolaže. O izvršenim SDD nalogima Banka obavještava Klijenta/Platitelja putem Izvatka o stanju i prometu.

Banka će Klijentu/Platitelju koji to pisano zatraži u poslovnici ili putem RBA DIREKT servisa dati ispis potvrde o izvršenoj transakciji SEPA izravnog terećenja koja sadrži dodatne informacije o izvršenom SDD nalogu.

### **Povrat novčanih sredstava po izvršenom SDD nalogu**

101. Autorizirane transakcije

Banka će Klijentu/Platitelju vratiti puni iznos autorizirane platne transakcije izvršene SEPA izravnim terećenjem, ukoliko Klijent/Platitelj to zatraži pisanim zahtjevom koji nije dužan obrazložiti, a koji mora dostaviti Banci najkasnije u roku od 8 tjedana od dana izvršenja SDD naloga, u suprotnom gubi pravo na povrat. U slučaju pravodobno podnesenog zahtjeva za povrat, Banka će u roku od 10 radnih dana od dana primitka zahtjeva odobriti terećeni račun za iznos izvršenog SDD naloga, bez kamata i bez naknade za izvršenje SDD naloga po kojem se traži povrat. Klijent/Platitelj je dužan na zahtjev Banke dostaviti podatke odnosno dokumentaciju potrebnu za utvrđivanje postoje li pretpostavke za povrat.

#### 102. Neautorizirane transakcije

Na obavijest Klijenta/Platitelja o neautoriziranoj platnoj transakciji SEPA izravnog terećenja primjenjuju se odredbe točke 135, 137 i 150 ovih Općih uvjeta. Platna transakcija SEPA izravnog terećenja je neautorizirana kada se utvrdi da nije dana Suglasnost za izvršenje te transakcije ili ako nalog za izravno terećenje nije izvršen u skladu s danom Suglasnosti, sukladno odredbama ovih Općih uvjeta. Klijent/Platitelj je dužan na zahtjev Banke dostaviti podatke odnosno dokumentaciju potrebnu za postupak utvrđivanja postoji li valjana Suglasnost za izvršenje transakcije. Ukoliko taj postupak zahtijeva dodatne troškove (npr. angažiranje grafologa i sl.), a utvrdi se da je transakcija bila autorizirana, Banka će za iznos nastalih troškova teretiti Klijenta/Platitelja. Po zaprimljenoj obavijesti/zahtjevu za povrat po neautoriziranoj transakciji Banka će od banke primatelja plaćanja zatražiti dokaz o postojanju važeće Suglasnosti. Ukoliko Banka zaprimi takav dokaz, platna transakcija je autorizirana te će Banka odbiti zahtjev Klijenta/Platitelja za povrat novčanih sredstava. U obavijesti o odbijanju zahtjeva Banka je dužna navesti razloge odbijanja, te uputiti Klijenta/Platitelja na mogućnost podnošenja prigovora, sukladno poglavlju XVI ovih Općih uvjeta.

U suprotnom, platna transakcija će se smatrati neautoriziranom, te će Banka odmah nakon provedenog postupka vratiti iznos neautorizirane transakcije i terećeni Račun dovesti u stanje koje bi odgovaralo stanju Računa da neautorizirana transakcija SEPA izravnog terećenja nije bila izvršena, što podrazumijeva i povrat svih naknada naplaćenih u vezi sa izvršenom neautoriziranom transakcijom, kao i pripadajuće kamate.

## **XI. KAMATE, NAKNADE I TROŠKOVI**

103. Na pozitivno stanje na Računu Banka će Klijentu plaćati kamate prema Odluci o kamatnim stopama i Pravilniku o obračunu kamata i naknada.
104. Klijentu koji je nerezident iznos isplaćenih kamata umanjuje se za iznos poreza po odbitku, u skladu s propisima ili odgovarajućim međudržavnim sporazumom. Klijent koji želi ostvariti obračun poreza po odbitku u skladu s odgovarajućim međudržavnim sporazumom, dužan je svake godine do kraja veljače dostaviti Banci dokaz o poreznoj rezidentnosti izdan od nadležnog poreznog tijela. U protivnom Banka može ažurirati stopu u skladu s propisima Republike Hrvatske.
105. Na iznos iskorištenoga dopuštenog prekoračenja po Računu Banka će obračunavati naknade i kamate prema ugovoru kojim Banka i Klijent ugovaraju korištenje dopuštenog prekoračenja te za iznos kamata teretiti Račun po stopi i na način određen istim ugovorom.
106. Banka ima pravo mijenjati visinu kamatnih stopa i naknada te će o promjeni istih obavijestiti Klijente najmanje 8 (osam) dana prije stupanja na snagu navedenih izmjena.
107. Za obavljanje usluga koje su predmet Okvirnog ugovora Banka naplaćuje naknadu i ostale troškove prema Pravilniku o obračunu kamata i naknada i Odluci o visini naknada za usluge. U slučaju kada Klijent osigurava pokriće za naplatu naknade za provođenje platnih naloga u valuti različitoj od valute definirane Odlukom o visini naknada za istu naknadu, Banka će izvršiti konverziju korištenjem srednjeg tečaja Banke na dan obračuna.
108. Naknade za provođenje platnih transakcija dospijevaju u trenutku provedbe transakcije, odnosno do 7. dana u mjesecu koji slijedi nakon mjeseca u kojem je usluga izvršena ako je tako ugovoreno. Naknade za ostale usluge dospijevaju jednokratno za izvršenu uslugu ili periodično (mjesečno) za kontinuirano pružanje usluga u skladu s Pravilnikom o obračunu kamata i naknada. Mjesečne naknade naplaćuju se u eurima prema Odluci o visini naknada koja vrijedi na dan obračuna, a dospijevaju na plaćanje najkasnije do 7. dana u mjesecu koji slijedi nakon mjeseca u kojem je usluga izvršena.

109. Klijent ovlašćuje Banku da, bez ikakve njegove daljnje suglasnosti ili privole, izvrši prijeboj iznosa dospjelih obračunatih aktivnih i pasivnih kamata te dospjelih obračunatih naknada i ostalih troškova po računima Klijenta. Za neto iznos prijeboja Banka će odobriti ili teretiti Račun.

## **XII. OVLASTI BANKE ZA RASPOLAGANJE SREDSTVIMA NA RAČUNU I BLOKADA RAČUNA**

110. Klijent je suglasan da Banka bez traženja posebnog ovlaštenja Klijenta može provesti ispravak pogrešaka nastalih u provođenju platnoga prometa i izvršiti ispravak pogrešnih knjiženja terećenja ili odobrenja Računa. Klijent je suglasan da se takav ispravak provede i u slučaju kad Banka ne bude odobrena za iznos transakcije koju je već proknjižila u korist Računa Klijenta kao i općenito u svim slučajevima kada Banka neosnovano odobri Račun Klijenta. O izvršenim ispravcima Banka će obavijestiti Klijenta putem Izvatka o stanju i prometu, osim ako je ispravak pogreške napravljen u istom danu, a eventualne dodatne informacije u vezi s provedenim ispravkom pogrešnoga knjiženja Banka će Klijentu dostaviti na njegov pisani zahtjev.

111. Za provođenje naloga FINE u skladu sa Zakonom o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima, Banka raspolaze sredstvima na Računu i bez suglasnosti Klijenta. Ako Banka mora izvršiti nalog u određenom iznosu, u tu svrhu u ime Klijenta može otvoriti privremeni račun za provedbu ovrhe ili sredstva sa svih računa Klijenta prenijeti na jedan Račun Klijenta s kojega će sredstva proslijediti u skladu sa zaprimljenim nalogom FINE. Po prestanku potrebe privremeni račun se zatvara bez posebnog zahtjeva ili suglasnosti Klijenta. Sve informacije o računu za provedbu ovrhe Banka će staviti Klijentu na raspolaganje na temelju posebnoga zahtjeva. Sredstvima na spomenutom računu Klijent ne može raspolagati te se isti ne smatra RBA transakcijskim računom.

Na račun za provedbu ovrhe primjenjuje se Pravilnik o obračunu kamata i naknada te Odluka o visini kamatnih stopa, a obračunate kamate i naknade evidentiraju se na RBA transakcijskom računu.

112. Klijent izričito i neopozivo ovlašćuje Banku da, bez njegove daljnje suglasnosti ili privole, izvrši terećenje svih računa Klijenta otvorenih kod Banke za naplatu naknade i ostalih stvarnih troškova, kao i za sve dospjele obveze iz bilo kojeg ugovornog odnosa s Bankom. U slučaju da na Računima Klijenta nema dovoljno sredstava u valuti potraživanja, Klijent je suglasan s time da Banka može izvršiti konverziju iz ostalih valuta na Računima Klijenta.

Klijent je suglasan da Banka tereti njegov transakcijski račun za iznos krivotvorenih novčanica ili novčanica bez vrijednosti, ako se naknadnim postupcima obrade gotovog novca uplaćenog korištenjem bankomata Banke utvrdi da je Klijent položio takve novčanice i za iste bio odobren.

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

114. Banka zadržava pravo da, u slučaju kad posumnja na mogućnost prijevare ili zlouporabe, kao i u slučajevima kad Klijent ne dostavi zatraženu dokumentaciju, dostavi nepotpunu dokumentaciju ili odbije dostaviti dokumentaciju potrebnu za provođenje dubinske analize Klijenta sukladno pozitivnim propisima, onemogućiti raspolaganje sredstvima na Računu.

Banka, kao pružatelj platnih usluga koji vodi račun Klijenta, smije PISP-u ili AISP-u uskratiti pristup računu za plaćanje na temelju dokazanih i objektivno opravdanih razloga koji se odnose na neovlašteni pristup tog pružatelja usluga računu za plaćanje ili njegov pristup s ciljem prijevare, uključujući neovlašteno iniciranje platne transakcije ili iniciranje platne transakcije s ciljem prijevare.

U slučaju iz prethodnog stavka ove točke, Banka će prije samog uskraćivanja pristupa obavijestiti Klijenta o namjeri i o razlozima za uskraćivanje pristupa računu za plaćanje ili, ako nije u mogućnosti obavijestiti Klijenta o

uskraćivanju pristupa računu za plaćanje unaprijed, učiniti isto odmah nakon uskraćivanja pristupa, a na način propisan točkom 133 ovih OU.

U slučaju otkaza Okvirnog ugovora, Klijent je dužan odmah vratiti Karticu, u protivnom je suglasan da Banka ukine limit dodijeljen Kartici. Klijent je upoznat da u slučaju otkaza ovog Okvirnog ugovora i/ili uskrate prava korištenja Kartice ukidanjem limita, ne prestaju obveze nastale korištenjem Kartice, te se obvezuje podmiriti Banci sve obveze nastale njezinim korištenjem, kao i druge dospjele obveze prema Banci.

### **XIII. DODATNE USLUGE**

115. Banka može Klijentu uz Račun ponuditi i dodatne usluge i/ili platno prometne-proizvode za provedbu kojih je potrebna posebna Bančina pisana suglasnost i / ili o kojima će Banka i Klijent sklopiti poseban Ugovor.

Dodatne usluge mogu biti:

- RBA DIREKT servisi,
- SEPA izravno terećenje,
- FlexiBIZ poduzetnički paketi,
- FlexiBIZ štedni račun,
- Oročenja

i posebni platno-prometni proizvodi:

- CMI / CMI@Web,
- Notional Pooling,
- Cross Border Cash Pooling (Target/Zero Balancing),
- Prijenos poruka putem SWIFT-a i
- SCORE
- Razmjena podataka putem H2H kanala

Osim navedenih, Banka Klijentu može ponuditi i druge dodatne usluge koje će se urediti posebnim ugovorom.

### **XIV. KUPOPRODAJA VALUTA**

116. Kupoprodaja valuta je ugovor između Klijenta i Banke prema kojemu jedna strana kupuje, a druga strana prodaje valutu po redovnoj tečajnoj listi Banke ili tečaju koji je ugovoren u trenutku sklapanja transakcije. Kod kupoprodaje valuta Banka koristi svoju tečajnu listu na način da:
- za konverziju strane valute u eure Banka primjenjuje kupovni tečaj,
  - za konverziju eura u strane valute Banka primjenjuje prodajni tečaj.
117. Zahtjev za kupoprodajom valuta upućen Banci ne obvezuje Banku na sklapanje zatražene transakcije. Zahtjev za kupoprodajom valuta predstavlja samo ponudu koja Banku obvezuje tek u trenutku prihvata iste.
118. Kupoprodaja valuta može biti namirena na jedan od sljedećih dana:
- datum dospijeca (namire) = datumu sklapanja transakcije (TOD),
  - datum dospijeca (namire) = datum sklapanja transakcije + sljedeći radni dan (TOM),
  - datum dospijeca (namire) = datum sklapanja transakcije + 2 (dva) sljedeća radna dana (SPOT).
119. Kupoprodaja valuta koja se sklapa po ugovorenom tečaju smatra se zaključenom nakon što se Banka i Klijent dogovore o sljedećim bitnim elementima transakcije koji su sastavni dio Zaključnice:
- datum zaključivanja transakcije,

- datum dospijeća (namire),
- ugovoreni tečaj,
- valuta i iznos kupljene valute,
- valuta i iznos prodane valute te
- instrukcije plaćanja.

Iznimno od navedenog, kupoprodaja valuta putem R-Flexa smatra se zaključenom nakon što se Banka i Klijent dogovore o gore navedenim bitnim elementima transakcije koji su sastavni dio XLSX izvještaja iz Povijesti kupoprodaja dostupan unutar aplikacije.

120. Zaključnicu Banka ispisuje iz računalne aplikacije i ona je pravovaljana bez potpisa i pečata Banke. Zaključnicu Banka dostavlja Klijentu na potpis. Klijent je obavezan izvršiti provjeru svih elemenata sadržanih u Zaključnici i, u slučaju da isti ne odgovaraju ugovorenim, obavezan je bez odlaganja o tome obavijestiti Banku. Iznimno od navedenog, za kupoprodaju valuta putem R-Flexa klijent kontrolira podatke iz XLSX izvještaja iz Povijesti kupoprodaja dostupan unutar aplikacije, i u slučaju da isti ne odgovaraju ugovorenim, obavezan je bez odlaganja o tome obavijestiti Banku.
121. Propust Banke i / ili Klijenta u dostavi i vraćanju potpisane Zaključnice neće imati utjecaja na valjanost sklopljene transakcije i obveze obiju strana koje iz sklopljene transakcije proizlaze.
122. Ako se kupoprodaja valuta dogovara putem telefona, sve rizike povezane s takvim načinom zaključivanja transakcije, kao što su greške u prijenosu, snosit će Klijent, osim ako se ne dokaže da je takva greška prouzročena grubom nepažnjom ili namjerno skrivenom radnjom Banke.
123. Banka neće izvršiti svoju obvezu kupoprodaje valuta ako Klijent nije osigurao dostatno pokriće za svoju obvezu.
124. U slučaju da Klijent ne izvrši ugovorenu obvezu, Banka će sljedeći radni dan nakon dospijeća transakcije poništiti ugovorenu transakciju te može obračunati i naplatiti naknadu za odustajanje u skladu s Odlukom o visini naknada Banke.
125. Klijent je suglasan i potvrđuje da usmenu ili pisanu komunikaciju s Bankom i njezinim zaposlenicima ne smatra savjetom ili preporukom za sklapanje kupoprodaje valuta, pri čemu se podrazumijeva da se informacije i objašnjenja vezana uz uvjete neće smatrati savjetom ili preporukom.
126. Prihvaćanjem ovih Općih uvjeta Klijent potvrđuje da je upoznat s tržišnim rizicima povezanim s kupoprodajom valuta.
127. Ne postoji odgovornost Banke za promjenu tržišnih uvjeta nastalih nakon sklapanja, a prije dospijeća (namire) kupoprodaje valuta.

Ako Klijent dogovara ugovoreni tečaj putem telefona izravno s Financijskim tržištima, obavezan je prije dogovaranja kupoprodaje zaključiti Ugovor o uključivanju u sustav trgovanja sa Financijskim tržištima.

## **XV. OBAVJEŠTAVANJE I OSTALA KORESPONDENCIJA**

128. Banka na ugovoreni način obavještava Klijenta o:

- platnim transakcijama putem "Izvatka o stanju i prometu" (u nastavku teksta: "Izvadak"), pri čemu Klijentu dostavlja barem sljedeće informacije:

|                                                                   |                                    |
|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------|
| broj izvotka                                                      | datum valute                       |
| valuta izvotka                                                    | vrsta prometa – dugovni / potražni |
| početno stanje                                                    | iznos transakcije                  |
| broj transakcije (referenca)                                      | ukupan promet                      |
| opis plaćanja                                                     | broj naloga                        |
| datum knjiženja                                                   | proknjiženo stanje                 |
| iznos naknade po transakciji (osim ako nije drugačije dogovoreno) |                                    |

U slučaju da platna transakcija uključuje preračunavanje valuta, Banka primjenjuje tečaj s tečajne liste dostupne na internetskim stranicama Banke i u svim poslovnica, te ga ne prikazuje u Izvotku.

Banka putem servisa RBA internetsko bankarstvo/RBA mobilno bankarstvo obavještava Klijenta o:

- obračunatim naknadama putem mjesečne "Rekapitulacije obračunatih naknada" (u nastavku teksta: "Rekapitulacija") i u Rekapitulaciji između ostalog iskazuje:

|                                                         |                                       |
|---------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| broj tarifnoga stavka naknade koja se naplaćuje (šifra) | iznos naknade po tarifnom stavku      |
| opis usluge                                             | ukupan iznos svih obračunatih naknada |
| cijena                                                  | količina                              |

Osim navedenih Banka Klijentu na Izvadcima i Rekapitulacijama može iskazati i dodatne informacije.

- obračunatim kamatama putem "Obračuna kamate po transakcijskom računu" / "Obračuna kamate i naknade po transakcijskom računu" (u nastavku teksta: "Obavijest"),

Banka putem servisa RBA internetsko bankarstvo obavještava Klijenta o priljevnim međunarodnim transakcijama putem "Obavijesti o priljevu".

U slučaju da Klijent nema ugovoren servis RBA internetsko bankarstvo/RBA mobilno bankarstvo, Banka će Klijenta obavijestiti putem pošte.

Banka na ugovoreni način obavještava Klijenta o statusu naloga za plaćanje iniciranih u obliku datoteke putem pain.002 servisa.

U slučaju zatvaranja transakcijskog računa bez podnesenog zahtjeva Klijenta, a za Klijente koji su imali ugovorenu dostavu izvadaka na kanal RBA internetsko bankarstvo, Banka će izvadak dostaviti na službenu adresu Klijenta koju banka ima evidentiranu u sustavu.

129. Klijent je obavezan redovito preuzimati dokumentaciju iz prethodne točke i redovito obavještavati Banku o eventualnim promjenama adrese i ostalih podataka koji služe za korespondenciju. U slučaju da Klijent to propusti učiniti te se navedena ili koja druga dokumentacija vrati Banci zbog nemogućnosti dostave, Banka može ukinuti daljnje slanje istih. Klijent je suglasan da, u slučaju nemogućnosti Banke da stupi u kontakt s njim putem ugovorenih komunikacijskih kanala, kao i u slučaju da nekim drugim putem (obraćanje knjigovodstvenog servisa,

odvjetničkog ureda i sl.) dođe do saznanja da ugovoreni komunikacijski kanali nisu ažurni ili adekvatni za komunikaciju s Klijentom, Banka koristi e-mail adresu objavljenu u službenim registrima za poziv Klijentu da se javi u Banku u svrhu prijave novih komunikacijskih podataka, kao i za poziv na dostavu drugih potrebnih podataka ili za dostavu drugih općenitih obavijesti koje ne predstavljaju bankovnu tajnu. Banka će po saznanju da ranije prijavljeni komunikacijski podaci više ne vrijede iste brisati iz svojih evidencija. Za komunikacijske podatke za koje Klijent nije obavijestio Banku da su promijenjeni ili za izmjenu kojih Banka nije došla do saznanja na neki drugi način, Banka će i nadalje koristiti ugovorene komunikacijske podatke, pri čemu Klijent jamči da su isti ažurni te da pripadaju Klijentu.

Sve ugovorene obavijesti, ispis prometa po transakcijskom računu, kao i druge izvještaje na zahtjev Klijenta, Banka će Klijentu staviti na raspolaganje na temelju Klijentovog pisanoga zahtjeva za izdavanje dokumentacije uz naplatu naknade sukladno Odluci o visini naknada za usluge u RBA.

130. Klijentu su Izvadci putem RBA internetskog bankarstva stavljeni na raspolaganje u periodu do 18 mjeseci od datuma njihovog formiranja te je Klijent u navedenom vremenskom periodu dužan iste preuzeti. Protekom navedenog roka, Banka će Klijentu isti staviti na raspolaganje na temelju pisanog zahtjeva za naknadno izdavanje Izvatka. Klijentu su Prometi putem RBA internetskog bankarstva stavljeni na raspolaganje do datuma navedenog u Uputi za korištenje internetskog bankarstva za poslovne korisnike. Promete starije od navedenog datuma Banka će Klijentu staviti na raspolaganje na temelju pisanog zahtjeva za naknadno izdavanje.
131. Prihvatom ovih Općih uvjeta Klijent prihvaća gore navedene obavijesti i informacije stavljene na raspolaganje putem Izvatka, Obavijesti i Rekapitulacije kao dostatne informacije o Računu te pojedinim platnim transakcijama.
132. Banka neće biti odgovorna za štetu koja Klijentu može nastati uslijed neurednog preuzimanja ili uslijed nepreuzimanja dokumentacije koju mu je Banka stavila na raspolaganje u skladu s ovim Općim uvjetima.
133. Banka će u slučaju sumnje na prijevaru i/ili općenito sumnje na neovlašteno korištenje, odnosno korištenje Računa suprotno odredbama Okvirnog ugovora obavijestiti Klijenta koristeći jedan od korespondentnih kanala, prema vlastitom izboru, koje je Klijent ugovorio s Bankom.
134. Banka će na zahtjev AISP-a, a temeljem suglasnosti Klijenta, dostaviti AISP-u informacije o računu. Zastupnik Klijenta ili ovlaštenik AISP-u daje suglasnost elektroničkim putem korištenjem AISP sučelja, a potvrđuje je Banci korištenjem uređaja kojima pristupa on-line bankarstvu. Ovlaštenik koji nema ovlaštenje za autorizaciju platnih naloga nije u mogućnosti dati AISP-u suglasnost. Suglasnost koju Klijent daje AISP-u temeljem koje banka dostavlja informaciju o računu, može biti jednokratna ili višekratna. Višekratna suglasnost vrijedi najviše 90 dana, a istekom tog perioda postupak davanja suglasnosti potrebno je ponoviti. Klijent/Ovlaštenik suglasnost može opozvati u svakom trenutku na isti način na koji ju je dao (korištenjem AISP sučelja uz autorizaciju uređajem kojim pristupa on-line bankarstvu). Za vrijeme trajanja suglasnosti Klijent pristaje da Banka AISP-u dostavi sve informacije o Računu te oslobađa Banku, u odnosu na AISP kome je dana suglasnost, bankovne tajne.

Klijentu koji je ugovorio uslugu s izdavateljem platnog instrumenta na temelju kartice (CBPII) Banka će odgovoriti na upit CBPII-a o raspoloživosti sredstava na Računu pod uvjetom da je Klijent prethodno dao Banci suglasnost odgovarati na upite tog CBPII-a. Klijent daje suglasnost korištenjem CBPII sučelja a potvrđuje je Banci korištenjem uređaja kojima samostalni zastupnik Klijenta pristupa on-line bankarstvu. Banka ne mora odgovoriti na upite CBPII-a ako, bilo zbog podataka koje dostavlja CBPII, bilo zbog podataka na suglasnosti koju je Klijent dao Banci, nije u mogućnosti provjeriti i nedvojbeno utvrditi da je Klijent Banci dao suglasnost koja se odnosi upravo na toga CBPII-a. Suglasnost Banci vrijedi do opoziva od strane Klijenta ili do kada Račun u odnosu na koji je dana prestane biti dostupan online, uključujući i prestanak Ugovora iz bilo kojeg razloga predviđenog ovim Općim uvjetima, ovisno o tome koji od tih slučajeva nastupi ranije. Suglasnost Banci daje zakonski zastupnik Klijenta. Suglasnost Banci Klijent daje putem CBPII—a, putem kojega će Klijent koristiti uslugu. Klijent prihvatom ovih Općih uvjeta obvezuje se da će s CBPII-om ugovoriti postavljanje upita Banci isključivo u slučaju kada je inicirao platnu transakciju

koristeći se platnim instrumentom na temelju kartice koji je izdao CBPII. Izvršenje svih platnih transakcija definirano je Okvirnim ugovorom i ne ovisi o dobivenom odgovoru na upit o raspoloživosti po Računu. Na zahtjev Klijenta Banka će obavijestiti Klijenta o svim CBPII - ovima koji su postavili upit iz ovog članka Općih uvjeta poslovanja i o danim odgovorima.

## **XVI. PRIGOVORI**

135. Klijent je obvezan pisanim putem obavijestiti Banku o neautoriziranoj, neizvršenoj i / ili neuredno izvršenoj platnoj transakciji odmah po saznanju za takvu transakciju, a najkasnije u roku 10 (deset) dana od dana kad mu je Banka stavila na raspolaganje Izvadak u kojemu je takva transakcija bila / trebala biti evidentirana, u protivnom gubi prava iz ovih Općih uvjeta.
136. U slučaju neizvršenja ili neurednog izvršenja platne transakcije Klijent može od Banke zahtijevati uredno izvršenje iste, kao i pripadajuće kamate ako dokaže da platna transakcija nije bila izvršena u skladu s Ugovorom te ovim Općim uvjetima.
137. Sve prigovore s naslova neautoriziranih, neizvršenih ili neuredno izvršenih transakcija, kao i prigovore na provedbu nacionalnih i prekograničnih transakcija u valuti EUR u pogledu kojih Klijent smatra da se Banka ne pridržava odredaba Uredbe (EZ) br. 924/2009 ili odredaba Uredbe (EU) br. 260/2012, Klijent može uputiti Banci:
- pisanim putem s naznakom za Upravljanje prigovorima,
  - putem RBA internetskog/mobilnog bankarstva
  - e-mailom poslanim s e-mail adrese zavedene kroz korespondentne podatke u Banci, na e-mail adresu Banke [prigovori@rba.hr](mailto:prigovori@rba.hr).

Banka će Klijentu na prigovor dostaviti odgovor najkasnije u roku od 10 (deset) dana od dana zaprimanja istog. Klijentu koji je Banci uputio prigovor elektroničkom poštom koju je prijavio banci za korespondenciju ili putem poruke nekog od RBA direkt servisa Banka će odgovoriti istim kanalom kojim je prigovor zaprimljen, s čime je Klijent suglasan. Klijent ima mogućnost prilikom podnošenja prigovora odabrati i drugi kanal zaprimanja odgovora na svoj prigovor u kojem slučaju će takav poseban kanal navesti u samom prigovoru. Klijentima koji su korisnici RBA direkt servisa, a koji prigovor ulože usmeno ili pisanim putem, a ne definiraju kanal dostave odgovora, ili elektroničkom poštom s adrese koju nisu prijavili Banci za komunikaciju, Banka će odgovor dostaviti porukom RBA direkt servisa. Ukoliko Klijentu koji nema ugovoren RBA direkt servis, ili ne želi da mu se odgovor dostavi takvim kanalom, Banka će odgovor dostaviti korištenjem elektroničke pošte koju je Klijent prijavio za korespondenciju s Bankom. U svom odgovoru na prigovor podnesen po naprijed navedenima osnovama, Banka će uputiti Klijenta na mogućnost podnošenja pritužbe Hrvatskoj narodnoj banci.

Prigovore koji se odnose na usluge koje pružaju AISP, PISP, a koji proizlaze iz ugovornog odnosa Klijenta i tih pružatelja platnih usluga, uključujući, ali ne ograničavajući se na suglasnosti koje Klijent daje navedenim pružateljima platnih usluga, Klijent upućuje isključivo njima, pod uvjetima i na način koje su međusobno ugovorili. Ako je riječ o prigovorima vezanim za autorizaciju i izvršenje platnih transakcija iniciranih putem PISP-a, isti se upućuju Banci na isti način kao i kad je riječ o prigovorima vezanim za platne transakcije inicirane na kanalima Banke.

138. Prigovori koji se odnose na elemente naloga (npr. iznos, datum izvršenja i sl.) koje je Banci na provedbu dostavio primatelj plaćanja na temelju suglasnosti Klijenta SEPA izravnim terećenjem, kao i eventualne zahtjeve Klijenta za povrat tako prenesenih novčanih sredstava, Klijent rješava izravno s primateljem plaćanja. Prihvatom ovih Općih uvjeta Klijent je upoznat s činjenicom da Banka ne snosi odgovornost niti preuzima obvezu povrata sredstava prenesenih primatelju plaćanja na temelju suglasnosti Klijenta SEPA izravnim terećenjem.

## **XVII. IZMJENE, PRESTANAK OKVIRNOG UGOVORA I ZATVARANJE RAČUNA**

### **Izmjene Okvirnog ugovora**

139. Ugovorne strane suglasno utvrđuju da Banka ima pravo predložiti izmjene svih dokumenata koji čine Okvirni ugovor. Čistopis svih izmijenjenih dokumenata Banka će objaviti na svojoj službenoj internetskoj stranici [www.rba.hr](http://www.rba.hr) i na drugi pogodan način, i to najkasnije 8 (osam) dana prije početka primjene istih. Smatra se da je Klijent suglasan s predloženim izmjenama Okvirnog ugovora te da na iste pristaje ako do predloženoga datuma njihova stupanja na snagu Banku, pisanim putem, ne obavijesti da ih ne prihvaća. Ako Klijent ne prihvati izmijenjeni Okvirni ugovor, obavezan je najkasnije do predloženoga datuma stupanja na snagu otkazati Okvirni ugovor i vratiti Banci sve platne instrumente, kao i druge isprave i dokumente vezane uz poslovanje po Računu te podmiriti sve obveze prema Banci uključujući i naknadu za zatvaranje računa.

### **Prestanak Okvirnog ugovora**

140. Okvirni ugovor prestaje:

- sporazumnim raskidom,
- jednostranim otkazom od strane Klijenta ili Banke,
- temeljem odluke suda, nadležnog organa, zakona ili drugih propisa,
- prestankom postojanja Klijenta, odnosno prestankom obavljanja gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja od strane Klijenta fizičke osobe i
- u slučaju odbijanja otvaranja Računa iz točke 4. ovih Općih uvjeta.

141. Otkazni rok iznosi 8 (osam) dana, a računa se od dana predaje izjave o otkazu pošti. Pisanu izjavu o otkazu Banka upućuje Klijentu na adresu sjedišta ili porukom upućenom Klijentu putem RBA internetskog bankarstva. Osim na navedene adrese, Banka može izjavu o otkazu Klijentu uputiti i na druge načine korištenjem drugih komunikacijskih sredstava koje je Klijent prijavio Banci za korespondenciju. Klijent i Banka nisu dužni obrazlagati razloge za otkaz Okvirnog ugovora.

142. Banka i Klijent zadržavaju pravo otkaza Okvirnog ugovora u svakom trenutku uz otkazni rok od 8 (osam) dana. U slučaju da Klijent otkazuje Okvirni ugovor, Banka će pokrenuti postupak zatvaranja Računa te će ga zatvoriti najkasnije u roku 8 (osam) dana, osim ako Klijent od Banke ne zatraži zatvaranje Računa po isteku otkaznoga roka. Banka zadržava pravo otkaza Okvirnog ugovora i u slučaju da na Računu nije bilo prometa duže od dvanaest mjeseci kao i u slučaju postojanja dospjelih, a nepodmirenih dugovanja prema Banci.

143. Banka može s trenutnim učinkom jednostrano raskinuti Okvirni ugovor te poslati pisanu obavijest Klijentu, posebice, ali ne isključivo, u slučaju:

- a) neurednog poslovanja po Računu,
- b) ako se Klijent ne pridržava propisa koji reguliraju platno-prometno poslovanje ili odredbi Okvirnog ugovora,
- c) ako Klijent ne dostavi tražene podatke i dokumentaciju potrebnu za vođenje računa ili ako Banka posumnja da se Račun koristi u svrhu koja je suprotna prisilnim propisima Republike Hrvatske ili moralu društva te ako Klijent poslovanjem po Računu narušava ugled Banke,
- d) ako klijent na zahtjev Banke ne dostavi tražene podatke i dokumentaciju za potrebe reguliranja svih obveza sukladno Zakonu o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma, odnosno dokumentaciju potrebnu za provođenje dubinske analize Klijenta sukladno pozitivnim propisima ili ako dostavi nepotpunu dokumentaciju te ako banka utvrdi ili posumnja na mogućnost kršenja Zakona o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma i njegovih provedbenih propisa,
- e) ako Klijent na zahtjev Banke ne dostavi tražene podatke i dokumentaciju za potrebe utvrđivanja statusa porezne rezidentnosti te izjave, suglasnosti i ostale obrasce potrebne za provođenje CRS i FATCA regulative,
- f) ako Klijent obavlja poslove i transakcije protivne poslovnim politikama Banke i RBI grupe, a koji su direktno ili indirektno povezane sa provođenjem igara na sreću, vojnim aktivnostima i nuklearnom energijom

- g) ako Banka posumnja na prijevarne radnje Klijenta povezane s poslovanjem po računu na štetu Banke, njenih klijenata ili trećih osoba

U slučajevima iz točke e), f) i g) prethodnog stavka, Banka može, osim Okvirnog ugovora i Ugovora o oročenom depozitu, jednostrano raskinuti i sve ostale ugovore koje ima sklopljene s tim Klijentom te jednostrano raskinuti suradnju u cijelosti, kao i odbiti provesti jednu ili više transakcija, posebno ukoliko je riječ o plaćanju odnosno prijenosu ili primanja novčanih sredstava.

U skladu s posebnim mjerama koje propisuju nadležna međunarodna tijela, međunarodne i embargo mjere, mjerodavno pravo, interne procedure i akti Banke, Banka zadržava pravo da ne uspostavi ili jednostrano prekine već postojeći poslovni odnos i u slučaju kada se Klijent odnosno pravna ili fizička osoba koja se nalazi u vlasničkoj strukturi klijenta i/ili sudionik u transakciji nalazi na listi međunarodnih mjera ograničavanja i/ili međunarodnim sankcijskim listama Američke agencije za kontrolu inozemnih sredstava (OFAC) ili Europskoj sankcijskoj listi (EU), UN sankcijskoj listi, UK sankcijskoj listi (OFSI).

Razloge iz točke f) ovoga članka Banka će dostaviti Klijentu na njegov zahtjev.

144. Okvirni ugovor će prestati zatvaranjem računa od strane Banke (a) temeljem propisa po saznanju činjenice da je Klijent prestao postojati brisanjem iz odgovarajućeg registra, te (b) temeljem zaprimljene obavijesti Klijenta o brisanju iz odgovarajućeg registra ili prestanku obavljanja djelatnosti odnosno slobodnog zanimanja. U navedenim slučajevima obavijest o zatvaranju Računa se ne šalje. Iznimno od navedenog, ukoliko se radi o Klijentu, fizičkoj osobi, koji obavlja gospodarsku djelatnost ili kod slobodnih zanimanja, a obavijest o brisanju iz odgovarajućeg registra ili prestanku obavljanja djelatnosti odnosno slobodnog zanimanja Banka nije zaprimila od Klijenta, Banka će Klijentu najaviti zatvaranje računa, slanjem obavijesti o zatvaranju Računa 15 (petnaest) dana prije dana zatvaranja Računa.
145. Zatvaranjem Računa te prestankom Okvirnog ugovora Klijent gubi pravo zahtijevati izvršenje usluga iz Okvirnog ugovora te prestaju i sve dodatne usluge ugovorene uz Račun bez da ih se posebno otkazuje. U slučaju prestanka Okvirnog ugovora Klijent nema pravo na povrat naknada iz Okvirnog ugovora koje su unaprijed plaćene kao niti pravo na povrat unaprijed plaćenih naknada za dodatne usluge koje je ugovorio uz Račun.
146. U slučaju otkaza Okvirnog ugovora od strane Banke, Banka može sva svoja potraživanja s osnove Okvirnog ugovora učiniti prijevremeno dospjelim i naplatiti na teret svih računa Klijenta otvorenih u Banci.

### **Zatvaranje Računa**

147. Kod zatvaranja Računa Klijent je obvezan zadati nalog za prijenos sredstava radi dovođenja stanja Računa po svim valutama na nulu.
148. Banka nije obvezna udovoljiti zahtjevu Klijenta za zatvaranje Računa i otkaz Okvirnog ugovora ako Klijent ima dospjelih nepodmirenih obveza prema Banci ili je obvezan vraćati stvari koje su vlasništvo Banke.
149. U slučaju smrti Klijenta fizičke osobe, koja obavlja registriranu djelatnost, Banka će odmah po primitku obavijesti o smrti Klijenta onemogućiti poslovanje po Računu, a po predloženju pravomoćnoga rješenja o nasljeđivanju eventualna preostala sredstva isplatiti nasljednicima i Račun zatvoriti ili, ukoliko je to moguće, Račun prenijeti na nasljednike. Eventualna dugovanja po Računu dužni su podmiriti nasljednici iz pravomoćnoga rješenja o nasljeđivanju.

## **XVIII. ODGOVORNOST**

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

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

Smetnjama se smatraju i prestanak funkcioniranja ili nepravilno funkcioniranje klirinških sustava koje banka koristi za provedbu platnih transakcija.

Isključena je odgovornost Banke za štete koje mogu nastati Klijentu, a koje se mogu pripisati posrednicima ili trećim osobama koje sudjeluju u izvršenju međunarodnih platnih transakcija.

Klijent je odgovoran u punom iznosu za sve transakcije provedene na teret Računa osim ako dokaže da provedena transakcija nije autorizirana/nije autentificirana (čl. 42. ZPP-a) na ugovoreni način kao i da su se Klijent i Ovlaštenici pridržavali svih obveza preuzetih Okvirnim ugovorom.

U slučaju obavijesti Klijenta o izvršenju neautorizirane platne transakcije, ako Klijent dokaže svoje navode, uključujući i neautoriziranu platnu transakciju iniciranu preko pružatelja usluge iniciranja plaćanja i neovisno o odgovornosti pružatelja usluge iniciranja plaćanja, Banka kao pružatelj platnih usluga koji vodi Račun, dužna je 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 Račun Klijenta kao platitelja, dovesti u stanje koje bi odgovaralo stanju toga računa da neautorizirana platna transakcija nije bila izvršena, pri čemu datum valute odobrenja Računa platitelja ne smije biti kasniji od datuma na koji je taj račun terećen za iznos neautorizirane platne transakcije.

U slučaju izvršenja neautorizirane platne transakcije neizvršenja, neurednog izvršenja ili zakašnjenja s izvršenjem platne transakcije, Klijent ima pravo na zateznu kamatu i na razliku do pune naknade štete od odgovornog pružatelja platnih usluga prema općim pravilima o odgovornosti za štetu.

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 neispunjenja obveza Klijenta kao platitelja iz Okvirnog ugovora i/ili posebnih općih uvjeta glede načina korištenja platnog instrumenta ili glede načina postupanja s personaliziranim sigurnosnim obilježjima platnog instrumenta ili neispunjenja tih obveza namjerno ili 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.

Banka, također ne odgovara za neizvršenje ili neuredno izvršenje platnih transakcija ili izvršenje neautoriziranih platnih transakcija u sljedećim slučajevima:

- ako Klijent nije odmah i bez odgađanja, a najkasnije u roku iz točke 135. ovih Općih uvjeta, obavijestio Banku o neizvršenju, neurednom ili zakašnjelom izvršenju, kao i izvršenju neautorizirane transakcije
- ako je izvršenje neautorizirane transakcije, neizvršenje i/ili neuredno izvršenje platne transakcije posljedica prijave Klijenta ili njegovih Ovlaštenika,

- ako Klijent i/ili Ovlaštenik namjerno ili iz krajnje nepažnje ne ispunjavaju obveze iz ovih Općih uvjeta i ugovora i/ili posebnih općih uvjeta kojima je regulirano postupanje s platnim instrumentima, a naročito vezano za poduzimanje mjera za zaštitu personaliziranih obilježja platnog instrumenta,
- ako se utvrdi da je nalog za plaćanje Klijenta krivotvoren ili promijenjen, što Banka primjenom dužne pažnje nije mogla utvrditi,
- ako je izvršenje neautorizirane platne transakcije posljedica uporabe ukradenoga ili izgubljenoga platnog instrumenta ili platnog instrumenta koji je bio zloporabljen, do trenutka prijave Banci gubitka, krađe ili neovlaštenog korištenja platnog instrumenta;
- ako je izvršenje neautorizirane platne transakcije, izvršenje sa zakašnjenjem, ili neuredno izvršenje, odnosno neizvršenje platne transakcije posljedica obveze Banke na primjenu propisa o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, međunarodnih mjera ograničavanja i/ ili drugih prisilnih propisa, odnosno sankcija koje primjenjuju Sjedinjene Američke Države,
- ako je izvršenje platne transakcije povezano s poslovima i aktivnostima koje su protivne poslovnim politikama Banke i RBI grupe odnosno ako su direktno ili indirektno povezani s provođenjem igara na sreću, vojnim aktivnostima i nuklearnom energijom i/ili potencijalnim prijevaram radnjama te
- kada se radi o međunarodnim platnim transakcijama.

Ako je uslijed gubitka, krađe ili druge zloporabe platnog instrumenta, unatoč tome što se Klijent pridržavao svih obveza preuzetih Okvirnim ugovorom, na teret Računa Klijenta provedena neautorizirana transakcija, Klijent je odgovoran do iznosa od 1.000,00 EUR.

Ukoliko Banka temeljem prigovora neautorizirane transakcije obešteti Klijenta, a naknadno u postupku rješavanja utvrdi da nije postojala obveza Banke na obeštećenje, Klijent je suglasan da Banka izravnim terećenjem svih računa Klijenta otvorenih u Banci naplati iznos za koji je odobrila Klijenta uvećan za sve pripadajuće naknade, troškove i kamate.

Klijent ne odgovara za neautorizirane platne transakcije:

1. ako gubitak, krađu ili zloporabu platnog instrumenta Klijent nije mogao otkriti prije izvršenja neautorizirane platne transakcije,
2. ako su neautorizirane platne transakcije posljedica radnje ili propusta zaposlenika, zastupnika ili podružnice Banke ili subjekta kojemu su njegove aktivnosti eksternalizirane,
3. ako Banka nije osigurala odgovarajuća sredstva za svakodobno obavješćavanje o gubitku, krađi ili zloporabi platnog instrumenta,
4. ako Banka platitelja nije zahtijevala pouzdanu autentifikaciju Klijenta,
5. ako pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja nije primijenio traženu pouzdanu autentifikaciju klijenta te
6. za iznos neautoriziranih platnih transakcija izvršenih nakon što je Klijent obavijestio Banku o slučajevima gubitka, krađe ili druge zloporabe Kartice, osim ako je postupao s namjerom prijevare.

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

## **XIX. BANKOVNA TAJNA I ZAŠTITA PODATAKA**

151. Podaci o stanju i prometu sredstava na Računu bankovna su tajna i Banka ih može otkriti trećima samo u slučajevima predviđenim propisima ili uz izričitu pisanu suglasnost Klijenta.
152. Klijent koji obavlja platni promet i putem poslovne mreže FINE ovlašćuje Banku da FINI može dostaviti sve podatke koji su nužni za obavljanje platnoga prometa.

153. Prihvatom ovih Općih uvjeta te potpisivanjem Ugovora, Klijent, zastupnik Klijenta, kao i sve osobe ovlaštene za poslovanje s Računom, izražavaju svoju suglasnost da se svi podaci i dokumentacija koju su zastupnik i druge osobe ovlaštene za zastupanje Klijenta stavile Banci na raspolaganje prilikom sklapanja Ugovora, kao i podaci koje Banka sazna u izvršavanju Ugovora te osobni podaci koje Banka prikuplja na temelju propisa, mogu dalje obrađivati, koristiti te razmjenjivati sa članicama Raiffeisen grupe u zemlji i inozemstvu u svrhu stvaranja zajedničke baze klijenata navedene grupe, dostavljanja informativnih ponuda o uslugama koje pružaju članice navedene grupe, u svrhu sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, u svrhu utvrđivanja Klijentove porezne rezidentnosti i ispunjavanja obveza koje za Banku proizlaze iz FATCA i CRS regulative, istraživanja i otkrivanja prijevара u platnomu prometu te u svrhu rješavanja reklamacija.
- Klijent, zastupnik Klijenta te osobe ovlaštene za poslovanje s računom (osim ovlaštenika iz točke 18) daju suglasnost i za korištenje njihovih naprijed navedenih osobnih podataka u svrhu kreiranja ponuda za Klijenta i/ili u marketinške svrhe i/ili u svrhu istraživanja tržišta i/ili istraživanja zadovoljstva Klijenta. U postupku sklapanja Okvirnog ugovora te tijekom njegovog trajanja, Banka će prikupiti osobne podatke s kojima će postupati u skladu s Pravilima postupanja Raiffeisenbank Austria d.d. s osobnim podacima, objavljenim na internetskoj stranici Banke [www.rba.hr](http://www.rba.hr).

## **XX. ZAVRŠNE ODREDBE**

154. Okvirni ugovor, uključujući pripadajuće priloge, obrasce koji se ispunjavaju u svrhu reguliranja pojedinih prava i obveza, odnosno usluga i servisa, eventualne dodatke i svaki drugi zahtjevi koji Klijent uputi Banci, može biti sačinjen i u elektroničkom obliku, te potpisan kvalificiranim elektroničkim potpisom, ukoliko Banka isto omogući i u mjeri u kojoj je isto primjenjivo obzirom na sadržaj isprave. Okvirni ugovor ili pripadajuća dokumentacija potpisana kvalificiranim elektroničkim potpisom predstavlja elektroničku ispravu. U tom slučaju, Klijent je suglasan i izričito prihvaća uporabu i promet predmetne elektroničke isprave za svoje potrebe, kao i za potrebe predmetnog ugovornog odnosa, što se odnosi i na uporabu ovih isprava kao dokaza u eventualnom sudskom i izvansudskom postupku, kao i u eventualnim drugim postupcima pred tijelima javne vlasti, te da neće moći odbiti elektroničku ispravu samo zato što je sačinjena, korištena i prometovana u elektroničkom obliku. Nadalje, Klijent se odriče bilo kakvog prigovora s osnova izrade, valjanosti, čuvanja i pohrane ovih isprava. Svaki pojedinačni primjerak elektroničke isprave se smatra izvornikom, te se može koristiti u svim radnjama i postupcima u kojima se traži uporaba isprava u izvornom obliku.

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

U slučaju rješavanja spora sudskim putem ugovara se mjesna nadležnost stvarno nadležnoga suda u Zagrebu.

156. Na Ugovore o otvaranju RBA transakcijskog računa sklopljene prije stupanja na snagu ovih Općih uvjeta primjenjuju se odredbe ovih Općih uvjeta.
157. Za obavljanje usluga u skladu s ovim Općim uvjetima i za njihovo tumačenje mjerodavno je pravo Republike Hrvatske.
158. Opći uvjeti stupaju na snagu dana 30.11.2025.g. Stupanjem na snagu ovih Općih uvjeta prestaju vrijediti Opći uvjeti poslovanja po transakcijskim računima poslovnih subjekata od 01.09.2025. godine.