



Raiffeisenbank Austria d.d. sa sjedištem u Zagrebu, Magazinska cesta 69, OIB: 53056966535

(u daljnjem tekstu: Banka)

i

Naziv poslovnog subjekta i adresa

OIB¹: (u daljnjem tekstu: Klijent) sklapaju:

UGOVOR O RBA TRANSAKCIJSKOM RAČUNU

Članak 1.

Opće odredbe

Ovim Ugovorom Klijent i Banka suglasno utvrđuju međusobna prava i obveze u cilju otvaranja, vođenja i zatvaranja Računa te raspolaganja sredstvima na Računu. Potpisom Ugovora Klijent potvrđuje da je u cijelosti upoznat sa sadržajem Općih uvjeta poslovanja po transakcijskim računima poslovnih subjekata (u daljnjem tekstu: Opći uvjeti), Terminskim planom izvršenja platnih transakcija, Odlukom o visini naknada za usluge, Pravilnikom o obračunu kamata i naknada i Odlukom o kamatnim stopama koji, zajedno s ovim Ugovorom, čine Okvirni ugovor.

Članak 2.

Podaci o Računu

Banka se obvezuje evidentirati sve promjene na Računu te Klijentu staviti na raspolaganje Izvadak o stanju i prometu (u daljnjem tekstu: Izvadak), Obračun kamate po transakcijskom računu/Obračun kamate i naknade po transakcijskom računu (u daljnjem tekstu: Obavijest) te Rekapitulaciju obračunatih naknada po transakcijskom računu (u daljnjem tekstu: Rekapitulacija) na način uređen Općim uvjetima. Potpisom Ugovora Klijent izričito izjavljuje da podaci koje mu je Banka stavila na raspolaganje putem Izvatka, Obavijesti te Rekapitulacije predstavljaju dostatne informacije o Računu te o pojedinim platnim transakcijama. Eventualne reklamacije s naslova evidentiranih transakcija, Klijent može uputiti Banci na način i u roku definiranom Općim uvjetima.

Članak 3.

Bankovna tajna i zaštita podataka

Svi podaci, činjenice i okolnosti koje je Banka saznala na osnovi pružanja usluga temeljem ovog Ugovora, predstavljaju bankovnu tajnu te ih Banka može otkriti trećim osobama samo u slučajevima koji su propisani zakonom. Sukladno zakonskim obvezama Banke koje se odnose na upravljanje rizicima, Banka će te podatke i dokumentaciju proslijediti članicama Raiffeisen grupe u zemlji i inozemstvu radi stvaranja zajedničke baze klijenata kao i u svrhu dostavljanja informativnih ponuda o uslugama koje pružaju članice navedene grupe. Klijent koji obavlja platni promet i putem poslovne mreže Financijske agencije, potpisom Ugovora izričito ovlašćuje Banku da Financijskoj agenciji može priopćiti sve podatke koji su nužni za obavljanje platnog prometa, uključujući i osobne podatke nužne za izvršavanje ugovora kao i podatke koji, sukladno propisima, predstavljaju bankovnu tajnu.

Banka će od svih osoba kojima je sukladno navedenim odredbama prosljedila povjerljive informacije zahtijevati da postupaju u skladu s primjenjivim zakonskim obvezama čuvanja bankovne tajne i zaštite osobnih podataka te da ne prosljeđuju takve informacije trećim osobama, osim u slučajevima kada je to propisano zakonom. Osobne podatke koje je Klijent stavio Banci na raspolaganje Banka prikuplja i obrađuje u skladu s važećim propisima koji uređuju zaštitu osobnih podataka. Informacije o pravima i obvezama Banke koje se odnose na prikupljanje i obradu osobnih podataka, svrhe i pravne osnove obrade, te informacije o pravima i obvezama fizičkih osoba, čije osobne podatke je Klijent dao Banci, a čiji se osobni podaci obrađuju, o mjerama sigurnosti i zaštite osobnih podataka koji se obrađuju, kao i sve druge informacije koje je Banka kao voditelj obrade dužna pružiti fizičkim osobama, nalaze se u "Pravilima postupanja Raiffeisenbank Austria d.d. s osobnim podacima" (dalje: Pravila), koja su dostupna na službenoj internetskoj stranici Banke www.rba.hr i u poslovnicama Banke. Potpisom ugovora Klijent potvrđuje da je kroz Pravila od Banke dobio sve navedene informacije te se obvezuje o Pravilima informirati sve fizičke osobe čije osobne podatke je stavio Banci na raspolaganje.

¹ Ako gospodarsku djelatnost ili slobodno zanimanje obavlja više fizičkih osoba zajednički, tada se unosi OIB nositelja, a ostalih osoba u Prilogu I. Ako se račun otvara investicijskom fondu, upisuje se OIB društva za upravljanje, a u Prilogu I se upisuju podaci o investicijskom fondu.

Članak 4.

Uvjeti po računu

Naknade, troškovi i ostala potraživanja

Za obavljanje usluga koje su predmet Ugovora Banka naplaćuje naknadu i troškove sukladno Odluci o visini naknada za usluge. Klijent izričito i neopozivo ovlašćuje Banku da bez ikakve njegove daljnje suglasnosti ili privole, za cijelo vrijeme trajanja ovog Ugovora, za sve dospjele obveze ili potraživanja iz ovog ili bilo kojeg drugog ugovornog odnosa s Bankom, Banka izvrši terećenje svih računa Klijenta otvorenih kod Banke.

Kamate

Sredstva na Računu vode se kao sredstva po viđenju. Na pozitivno stanje na Računu Banka će Klijentu plaćati kamate sukladno Odluci o kamatnim stopama i Pravilniku o obračunu kamata i naknada. Na dopušteno prekoračenje po Računu, Banka će obračunavati kamate sukladno Ugovoru o kreditu.

Članak 5.

Ugovaranje RBA DIREKT servisa

Odabirom načina dostave naloga za plaćanje u Banku putem nekog od RBA DIREKT servisa navedenog u Prilogu I. Klijent i Banka sklapaju ugovor o korištenju odabranog RBA DIREKT servisa. Izuzetak je Zahtjev za korištenje RBA internetskog bankarstva i izdavanje FININOG certifikata za poslovne subjekte kojeg posebno zaključuju Klijent, Banka i FINA. Sva prava i obveze o korištenju odabranog RBA DIREKT servisa regulirana su Općim uvjetima RBA za korištenje RBA DIREKT servisa za poslovne subjekte.

Članak 6.

Ovlaštenici

Klijent određuje osobe ovlaštene za raspolaganje sredstvima po Računu uporabom obrazaca Banke (Prilog III.). Ako ovlaštenik ne deponira svoj potpis, Banka neće moći provoditi naloge za plaćanje ovjerene njegovim potpisom te će isti biti odbijeni. Osoba ovlaštena za zastupanje dužna je pravovremeno dostaviti Banci sve promjene ovlaštenja po računu i promjene ovlaštenika koristeći obrasce Banke.

Članak 7.

Trajanje i otkaz Okvirnog ugovora

Ugovor se sklapa na neodređeno vrijeme.

Ugovor može prestati otkazom, raskidom, temeljem odluke suda, nadležnog organa, zakona ili drugih propisa, u kojem slučaju će Banka zatvoriti Račun, na način propisan Općim uvjetima.

Članak 8.

Rješavanje sporova

Na Ugovor se primjenjuje hrvatsko pravo. Ugovorne strane će nastojati mirnim putem riješiti sve eventualne sporove proizašle iz Ugovora, a ako u tome ne uspiju, ugovaraju nadležnost suda u Zagrebu.

Članak 9.

Završne odredbe

Ugovor je sklopljen danom potpisivanja, a stupa na snagu danom aktivacije Računa, o čemu će Banka obavijestiti Klijenta putem Obavijesti o broju RBA transakcijskog računa koja je sastavni dio ovog Ugovora.

Sastavni dio Ugovora su i Prilozi I – III, a potpisom Ugovora Klijent potvrđuje ispravnost svih podataka navedenih u istima. Ako Klijent vlastoručno potpisuje Ugovor, isti je sačinjen u 2 (dva) istovjetna primjerka, od kojih svaka ugovorna strana zadržava po 1 (jedan). U slučaju elektroničkog sklapanja Ugovora, svaki pojedinačni primjerak elektroničke isprave smatra se izvornikom.

Ovjera Klijenta

Ovjera Banke

Datum

OJ poslovnice

Prilog I**INFORMACIJE O KLIJENTU / RAČUNU****A) INFORMACIJE O REZIDENTNOSTI I DJELATNOSTI KLIJENTA**☐ Rezident ☐ Nerezident

Država

Osnovna djelatnost

Detaljniji opis djelatnosti

B) KORESPONDENTNI PODACI*

Adresa za korespondenciju (Naziv poslovnog subjekta, ulica i broj, poštanski broj, mjesto, država). Podaci se upisuju samo u slučaju ako je Adresa za korespondenciju različita od adrese sjedišta.

Telefon

Mobilni telefoni

E-mail adresa

E-mail adrese za
dostavu izvadaka**C) OIB FIZIČKIH OSOBA KOJE ZAJEDNIČKI OBAVLJAJU GOSPODARSKU DJELATNOST ILI SLOBODNO ZANIMANJE / OIB INVESTICIJSKOG FONDA**

Ime i prezime / Naziv

OIB

D) RAČUN**1. Vrsta računa** (odabire se jedna od ponuđenih opcija)☐ Račun za redovno poslovanje☐ Račun dijela poslovnog subjekta

Naziv

☐ Račun sredstava posebne namjene

Namjena

☐ Račun za sredstva izuzeta od ovrhe temeljem Zakona

Zakon i članak Zakona

Namjena

☐ Račun pružatelja platnih usluga

Je li račun kojeg otvarate zbirni račun na kojem ćete držati sredstva svojih klijenata?

☐ DA☐ NE**2. Mjesto obavljanja eurskog platnog prometa u zemlji**☒ Banka☐ FINA☐ poslovnica☐ sve poslovnice

(odrediti glavnu poslovnicu)

Prilog I
3. Način dostave naloga za plaćanje u Banku

- ☐ Poslovna mreža Banke
☐ RBA internetsko bankarstvo (poseban ugovor) - pristup USB
☐ RBA internetsko bankarstvo - pristup RBA mToken****
☐ RBA mobilno bankarstvo****
☐ SWIFT (poseban ugovor)
☐ _____

4. Formati i periodičnost dostave izvoda**

		Dnevno	Po prometu	Mjesečno
RBA internetsko bankarstvo:	standardni (HUB3, PDF, camt.053)		☐	☐
	MT940***	☐	☐	
	MT940 strukturiran***	☐	☐	
E-mail:	PDF	☐	☐	☐
	HUB3	☐	☐	☐
	camt.053	☐	☐	☐
	HUB3 za sve povezane račune	☐	☐	☐
FINA (ako ste u točki 2. odabrali FINU)	papir		☐	☐
	HUB3		☐	☐
	FINA camt.053		☐	☐
SWIFT:	MT940	☐	☐	
	MT940 strukturirani	☐	☐	
	MT941			
	MT942			
	na SWIFT adresu			
	e-mail adresa primatelja			
Faks - broj		☐	☐	☐
Poštom na adresu sjedišta poslovnog subjekta			☐	☐
Poštom na drugu adresu			☐	☐
Jezik	☐ hrvatski ☐ engleski			

** Različitu periodičnost moguće je ugovoriti samo za različite kanale dostave izvoda.

*** Istovremeni odabir formata MT940 i MT940 strukturirani nije moguć.

**** U slučaju da želite ugovoriti RBA mobilno bankarstvo i RBA internetsko bankarstvo - pristup RBA mTOKEN potrebno je označiti oba servisa.

Prilog I**5. Izdavanje podataka o solventnosti po računu na zahtjev trećih osoba**☐ DA ☐ NE**6. Ugovaranje FlexiBIZ poduzetničkoga paketa**☐ FlexiBIZ STANDARD ☐ FlexiBIZ BALANCE* ☐ FlexiBIZ BONUS* ☐ Ne želim ugovoriti paket

Napomena (obvezno polje - popunjava Banka):

*Izjava za ORYX Asistenciju (vrijedi samo ako ste odabrali FlexiBIZ poduzetnički paket BALANCE ili BONUS)

Ovlaštena osoba za zastupanje Klijenta svojim potpisom na Ugovoru o RBA transakcijskom računu daje suglasnost Banci da ORYX Grupi d.o.o.:

- dostavi nalog za aktiviranje članstva u ORYX Asistenciji, čime stječe pravo pogodnosti iz ORYX Asistencije, potvrđuje primitak Općih pravila i uvjeta o pogodnostima ORYX Asistencije uz FlexiBIZ BALANCE ili BONUS poduzetnički paket te u cijelosti prihvaća njihove odredbe
- proslijedi podatke o poslovnom subjektu (naziv, OIB, korespondentnu adresu te ostale komunikacijske podatke evidentirane u sustavu Banke u trenutku dostave podataka) kao i osobne podatke osobe/a ovlaštene/ih za zastupanje Klijenta koje su identificirane i evidentirane u sustavu Banke u trenutku aktivacije usluge koje članstvo stječu s početkom 5. dana u narednom mjesecu u odnosu na mjesec u kojem je osoba ovlaštena za zastupanje Klijenta identificirana i evidentirana u sustavu Banke.

Podatke o ovlaštenoj osobi za zastupanje Banka šalje u mjeri u kojoj je to potrebno u svrhu realizacije prava i pogodnosti koje proizlaze iz članstva (ime i prezime, OIB).

7. Ugovaranje Izvješća pain.002 (informacija o provedenim i odbijenim nalogima)☐ DA



Prilog II

PRIJAVA PEČATA

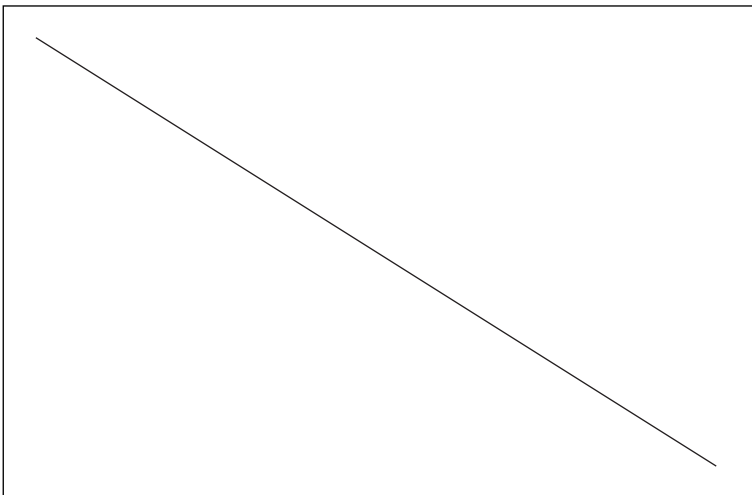
Korištenje pečata* za ovjeru platnih naloga:

☐

DA

☐

NE

	
Numeracija**	

* Prijavljeni pečat mora sadržavati naziv, odnosno tvrtku Klijenta sukladno podacima upisanim u nadležni registar.

** Ako nije posebno naznačeno korištenje pečata određene numeracije, Banka će prihvatiti naloge za plaćanje ovjerene prijavljenim pečatom bez obzira na iskazanu numeraciju.



PRIJAVA OVLAŠTENJA PO RAČUNU****

PODACI O OVLAŠTENIKU 1

Ime i prezime ovlaštenika:

OIB ovlaštenika:

OVLAŠTENJE ZA RASPOLAGANJE SREDSTVIMA PO RAČUNU

Broj potpisa na nalogu za plaćanje*: ☐ 1 ☐ 2 Maksimalan iznos u EUR**: Odabir dodatnih ovlaštenja ako je broj potpisa na nalogu za plaćanje 2 Obvezan ovlaštenik ☐ DA ☐ NE Samostalan ovlaštenik ☐ DA ☐ NE Limit samostalnog ovlaštenika**:	MASTERCARD BUSINESS DEBITNA KARTICA Iznos dnevnog limita: ☐ bankomat EUR 796,34 EFT POS bez ograničenja ☐ bankomat EUR 530,89 EFT POS EUR 331,81 ☐ bankomat EUR 796,34 EFT POS EUR 1327,23 ☐ bankomat EUR 0,00 EFT POS EUR 1327,23 ☐ bankomat EUR 530,89 EFT POS EUR 0,00 ☐ bankomat EUR 265,45 EFT POS EUR 265,45 ☐ bankomat EUR 1990,84 EFT POS bez ograničenja Stanje računa na bankomatu: ☐ DA ☐ NE
--	--

RBA DIREKT SERVISI ☐ RBA internetsko bankarstvo - USB s FINA-inim certifikatom (uz sklapanje posebnog ugovora)*** ☐ RBA internetsko bankarstvo - mToken*** ☐ RBA mobilno bankarstvo*** broj mobitela e-mail U slučaju ugovaranja servisa RBA mobilno bankarstvo i RBA internetsko bankarstvo - pristup RBA mTOKEN potrebno je označiti oba servisa.	Odabir ovlaštenja: ☐ unos ☐ autorizacija ☐ unos i autorizacija
--	---

PODACI O OVLAŠTENIKU 2

Ime i prezime ovlaštenika:

OIB ovlaštenika:

OVLAŠTENJE ZA RASPOLAGANJE SREDSTVIMA PO RAČUNU

Broj potpisa na nalogu za plaćanje*: ☐ 1 ☐ 2 Maksimalan iznos u EUR**: Odabir dodatnih ovlaštenja ako je broj potpisa na nalogu za plaćanje 2 Obvezan ovlaštenik ☐ DA ☐ NE Samostalan ovlaštenik ☐ DA ☐ NE Limit samostalnog ovlaštenika**:	MASTERCARD BUSINESS DEBITNA KARTICA Iznos dnevnog limita: ☐ bankomat EUR 796,34 EFT POS bez ograničenja ☐ bankomat EUR 530,89 EFT POS EUR 331,81 ☐ bankomat EUR 796,34 EFT POS EUR 1327,23 ☐ bankomat EUR 0,00 EFT POS EUR 1327,23 ☐ bankomat EUR 530,89 EFT POS EUR 0,00 ☐ bankomat EUR 265,45 EFT POS EUR 265,45 ☐ bankomat EUR 1990,84 EFT POS bez ograničenja Stanje računa na bankomatu: ☐ DA ☐ NE
--	--

RBA DIREKT SERVISI ☐ RBA internetsko bankarstvo - USB s FINA-inim certifikatom (uz sklapanje posebnog ugovora)*** ☐ RBA internetsko bankarstvo - mToken*** ☐ RBA mobilno bankarstvo*** broj mobitela e-mail U slučaju ugovaranja servisa RBA mobilno bankarstvo i RBA internetsko bankarstvo - pristup RBA mTOKEN potrebno je označiti oba servisa.	Odabir ovlaštenja: ☐ unos ☐ autorizacija ☐ unos i autorizacija
--	---

* Nije potrebno popuniti ako će Ovlaštenik raspolagati sredstvima samo putem MasterCard Business Debitne kartice.

** Nije primjenjivo za unosno ovlaštenje za RBA internetsko/mobilno bankarstvo.

*** Inicijalno ugovaranje USB s FINA certifikatom ugovara se sklapanjem posebnog ugovora. Razina ovlaštenja kao i pripadajuća dodatna obilježja dodijeljena za pristup RBA internetskom bankarstvu putem personaliziranog uređaja/RBA mToken biti će dodijeljena ovlašteniku i prilikom ugovaranja RBA mobilnog bankarstva. Ako se servisi RBA internetsko i RBA mobilno bankarstvo ugovaraju istovremeno onda se primjenjuju za oba servisa jednaka ovlaštenja.

**** Ovlaštenja po računu ugovorena posebnim sporazumom radi izvršavanja CMI usluge primjenjiva su isključivo u okviru predmetne usluge, te definirana ovim obrascem nisu nužno istovjetna CMI ovlaštenjima.



PRIJAVA OVLAŠTENJA PO RAČUNU****

PODACI O OVLAŠTENIKU 3

Ime i prezime ovlaštenika:

OIB ovlaštenika:

OVLAŠTENJE ZA RASPOLAGANJE SREDSTVIMA PO RAČUNU

Broj potpisa na nalogu za plaćanje*: ☐ 1 ☐ 2

Maksimalan iznos u EUR**:

Odabir dodatnih ovlaštenja ako je broj potpisa na nalogu za plaćanje 2

Obvezan ovlaštenik ☐ DA ☐ NE

Samostalan ovlaštenik ☐ DA ☐ NE

Limit samostalnog ovlaštenika**:

MASTERCARD BUSINESS DEBITNA KARTICA

Iznos dnevnog limita:

☐	bankomat	EUR 796,34	EFT	POS	bez ograničenja
☐	bankomat	EUR 530,89	EFT	POS	EUR 331,81
☐	bankomat	EUR 796,34	EFT	POS	EUR 1327,23
☐	bankomat	EUR 0,00	EFT	POS	EUR 1327,23
☐	bankomat	EUR 530,89	EFT	POS	EUR 0,00
☐	bankomat	EUR 265,45	EFT	POS	EUR 265,45
☐	bankomat	EUR 1990,84	EFT	POS	bez ograničenja

Stanje računa na bankomatu: ☐ DA ☐ NE

RBA DIREKT SERVISI

☐ RBA internetsko bankarstvo - USB s FINA-inim certifikatom (uz sklapanje posebnog ugovora)***

☐ RBA internetsko bankarstvo - mToken***

☐ RBA mobilno bankarstvo***

broj mobitela

e-mail

U slučaju ugovaranja servisa RBA mobilno bankarstvo i RBA internetsko bankarstvo - pristup RBA mTOKEN potrebno je označiti oba servisa.

Odabir ovlaštenja:

☐ unos

☐ autorizacija

☐ unos i autorizacija

PODACI O OVLAŠTENIKU 4

Ime i prezime ovlaštenika:

OIB ovlaštenika:

OVLAŠTENJE ZA RASPOLAGANJE SREDSTVIMA PO RAČUNU

Broj potpisa na nalogu za plaćanje*: ☐ 1 ☐ 2

Maksimalan iznos u EUR**:

Odabir dodatnih ovlaštenja ako je broj potpisa na nalogu za plaćanje 2

Obvezan ovlaštenik ☐ DA ☐ NE

Samostalan ovlaštenik ☐ DA ☐ NE

Limit samostalnog ovlaštenika**:

MASTERCARD BUSINESS DEBITNA KARTICA

Iznos dnevnog limita:

☐	bankomat	EUR 796,34	EFT	POS	bez ograničenja
☐	bankomat	EUR 530,89	EFT	POS	EUR 331,81
☐	bankomat	EUR 796,34	EFT	POS	EUR 1327,23
☐	bankomat	EUR 0,00	EFT	POS	EUR 1327,23
☐	bankomat	EUR 530,89	EFT	POS	EUR 0,00
☐	bankomat	EUR 265,45	EFT	POS	EUR 265,45
☐	bankomat	EUR 1990,84	EFT	POS	bez ograničenja

Stanje računa na bankomatu: ☐ DA ☐ NE

RBA DIREKT SERVISI

☐ RBA internetsko bankarstvo - USB s FINA-inim certifikatom (uz sklapanje posebnog ugovora)***

☐ RBA internetsko bankarstvo - mToken***

☐ RBA mobilno bankarstvo***

broj mobitela

e-mail

U slučaju ugovaranja servisa RBA mobilno bankarstvo i RBA internetsko bankarstvo - pristup RBA mTOKEN potrebno je označiti oba servisa.

Odabir ovlaštenja:

☐ unos

☐ autorizacija

☐ unos i autorizacija

* Nije potrebno popuniti ako će Ovlaštenik raspolagati sredstvima samo putem MasterCard Business Debitne kartice.

** Nije primjenjivo za unosno ovlaštenje za RBA internetsko/mobilno bankarstvo.

*** Inicijalno ugovaranje USB s FINA certifikatom ugovara se sklapanjem posebnog ugovora. Razina ovlaštenja kao i pripadajuća dodatna obilježja dodijeljena za pristup RBA internetskom bankarstvu putem personaliziranog uređaja/RBA mTokena biti će dodijeljena ovlašteniku i prilikom ugovaranja RBA mobilnog bankarstva. Ako se servisi RBA internetsko bankarstvo i RBA mobilno bankarstvo ugovaraju istovremeno onda se primjenjuju za oba servisa jednaka ovlaštenja.

**** Ovlaštenja po računu ugovorena posebnim sporazumom radi izvršavanja CMI usluge primjenjiva su isključivo u okviru predmetne usluge, te definirana ovim obrascem nisu nužno istovjetna CMI ovlaštenjima.

Poznato nam je da se sve informacije o obradi osobnih podataka nalaze u dokumentu Pravila postupanja Raiffeisenbank Austria d.d. s osobnim podacima, koji je dostupan u poslovnicama i na www.rba.hr. Podaci se prikupljaju temeljem Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, Zakona o platnom prometu, Zakona o obveznim odnosima te u svrhu izvršavanja Ugovora.