

## **OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA**

### **SADRŽAJ**

I.	OPĆE ODREDBE	2
II.	OTVARANJE RAČUNA	3
III.	VRSTE RBA TRANSAKCIJSKIH RAČUNA	3
IV.	IZMJENE PO RAČUNU	4
V.	OVLAŠTENICI	4
VI.	RASPOLAGANJE SREDSTVIMA NA RAČUNU	5
VII.	PRILJEVI NA RAČUN	8
VIII.	POSLOVANJE DEBITNOM KARTICOM	8
IX.	RBA FLEXIBIZ PODUZETNIČKI PAKETI	9
X.	KAMATE, NAKNADE I TROŠKOVI	10
XI.	OVLASTI BANKE ZA RASPOLAGANJE SREDSTVIMA NA RAČUNU	11
XII.	DODATNE USLUGE	11
XIII.	KUPOPRODAJA VALUTA	12
XIV.	OBAVJEŠTAVANJE I OSTALA KORESPONDENCIJA	13
XV.	REKLAMACIJE	13
XVI.	IZMJENE, PRESTANAK OKVIRNOG UGOVORA I ZATVARANJE RAČUNA	14
XVII.	ODGOVORNOST	15
XVIII.	BANKOVNA TAJNA I ZAŠTITA PODATAKA	16
XIX.	ZAVRŠNE ODREDBE	16

U primjeni od 1. srpnja 2014. godine

## I. OPĆE ODREDBE

- 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.
- Opći uvjeti sastavni su dio Ugovora o RBA transakcijskom računu te su, zajedno s Terminskim planom izvršenja platnih transakcija, Pravilnikom o obračunu kamata i naknada, Odlukom o visini naknade za usluge i Odlukom o visini kamatnih stopa, dostupni u poslovnoj mreži Banke, kao i na internetskim stranicama Banke.
- Pojedini pojmovi upotrijebljeni u ovim Općim uvjetima imaju sljedeće značenje:

<b>Banka</b>	<p>Raiffeisenbank Austria d.d.          Petrinjska 59          10000 Zagreb          Hrvatska          Telefon: +385 1 45 66 466; 072 92 92 92          Faks: +385 1 48 11 624          E-mail: <a href="mailto:info@rba.hr">info@rba.hr</a>          Internet: <a href="http://www.rba.hr">www.rba.hr</a>          BIC/Swift: RZBHHR2X          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>.          Banka posjeduje odobrenje za rad Hrvatske narodne banke i objavljena je na popisu banaka na stranici HNB-a.</p>
<b>RBA transakcijski račun</b>	Multivalutni račun poslovnoga subjekta koristi se za izvršavanje platnih transakcija, kupoprodaju valuta te drugih transakcija povezanih s obavljanjem bankovnih i nebankovnih usluga u kunama i drugim valutama (u daljnjem tekstu: Račun).
<b>Okvirni ugovor</b>	Sastoji se od: Ugovora o RBA transakcijskom računu, Općih uvjeta po transakcijskim računima poslovnih subjekata, Pravilnika o obračunu kamata i naknada, Odluke o kamatnim stopama, Odluke o visini naknade za usluge i Terminskoga plana izvršenja platnih transakcija.
<b>Poslovni subjekt</b>	Svaka pravna ili fizička osoba koja djeluje unutar područja svoje gospodarske djelatnosti ili slobodnoga zanimanja te ostali nepotrošači, koji mogu imati status rezidenta ili nerezidenta. <sup>1</sup>
<b>Klijent</b>	Poslovni subjekt koji s Bankom sklopi Ugovor o RBA transakcijskom računu.
<b>Zastupnik</b>	Fizička osoba koja na temelju zakona, punomoći, statuta, osnivačkog ili drugog akta zastupa Klijenta.
<b>Ovlaštenik</b>	Fizička osobu koju je Klijent ovlastio za raspolaganje sredstvima na Računu.
<b>Nalog za plaćanje</b>	Instrukcija Klijenta kojom od Banke traži izvršenje platne transakcije.
<b>Platni instrument</b>	Svako personalizirano sredstvo ili skup postupaka ugovoren između Banke i Klijenta, koje Klijent primjenjuje za iniciranje naloga za plaćanje (npr. debitna kartica, USB, Smart Card).
<b>Platna transakcija</b>	Polaganje, podizanje ili prijenos novčanih sredstava inicirano od strane platitelja ili primatelja plaćanja.
<b>Nacionalna platna transakcija</b>	Platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju Banka kao platitelj i/ili primatelj pružatelj platnih usluga i drugi pružatelj platnih usluga koji obavlja platne usluge na području Republike Hrvatske.
<b>Prekogranična platna transakcija</b>	Platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju dva pružatelja platnih usluga, od kojih jedan posluje u Republici Hrvatskoj, a drugi prema propisima države potpisnice Ugovora o Europskomu gospodarskom prostoru.
<b>Međunarodna platna transakcija</b>	Platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju dva pružatelja platnih usluga, od kojih jedan posluje u Republici Hrvatskoj, a drugi prema propisima treće države.
<b>Država članica</b>	Država potpisnica Ugovora o Europskomu gospodarskom prostoru.

<sup>1</sup> Pitanje rezidentnosti uređuje se propisima koji reguliraju devizno poslovanje

<b>Treća država</b>	Država koja nije potpisnica Ugovora o Europskomu gospodarskom prostoru.
<b>Raspoloživo stanje na RBA transakcijskom računu</b>	Trenutačni iznos pozitivnog stanja u valuti terećenja uvećan za neiskorišteni iznos odobrenog prekoračenja po računu u valuti terećenja, umanjeno za ranije predane naloge za plaćanje u predmetnoj valuti koji čekaju izvršenje i izvršene kartične transakcije. Ovako definirano raspoloživo stanje nije primjenjivo u slučaju zaprimanja poruke Financijske agencije temeljem Zakona o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima.
<b>IBAN (International Bank Account Number; hrv. međunarodni broj bankovnog računa)</b>	Međunarodni standard za numeraciju bankovnih računa. IBAN je jedinstveni identifikator računa klijenta koji Banka dodjeljuje svojim klijentima.

## II. OTVARANJE RAČUNA

4. Banka otvara poslovnom subjektu Račun temeljem sljedeće dokumentacije:
- registracijske dokumentacije,
  - osobnih identifikacijskih isprava, koje su međunarodno prihvatljive i na temelju kojih se provodi postupak identifikacije svih fizičkih osoba povezanih s poslovanjem po Računu,
  - OIB-a poslovnog subjekta,
  - Obavijesti o razvrstavanju poslovnog subjekta prema NKD-u,
  - podataka o stvarnim vlasnicima i
  - Ugovora o RBA transakcijskom računu.

Banka ima pravo zatražiti i drugu dokumentaciju u skladu s vlastitim potrebama ili propisima koji su na snazi u vrijeme sklapanja Ugovora.

5. Banka zadržava pravo da, bez posebnog obrazloženja, odbije otvoriti Račun u kojem će slučaju omogućiti poslovnom subjektu preuzimanje izvornika dokumentacije koja je u tu svrhu dostavljena Banci, uz zadržavanje preslika iste.
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, u skladu s propisima, dostavlja i u Jedinstveni registar računa kojeg vodi Financijska agencija (u nastavku teksta: FINA).

## III. VRSTE RBA TRANSAKCIJSKIH RAČUNA

8. Klijent kod Banke može otvoriti više računa za određenu namjenu koja je u skladu propisima:

**Račun za redovno poslovanje Klijenta** – račun za Klijentove redovne poslovne svrhe koji služi za evidenciju svih platnih transakcija u svim valutama za koje je u tečajnoj listi Banke utvrđen kupovni, srednji i prodajni tečaj za devize, u skladu s važećim propisima, a za ostale valute u 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 obavezan 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.

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.
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 idući radni dan od dana kada 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 obavijest o ograničenju, ukidanju ili promjeni ovlaštenja.

#### **V. OVLAŠTENICI**

13. Klijent određuje Ovlaštenike, datum s kojim počinje ovlast Ovlašteniku, kao i eventualna ograničenja u raspolaganju sredstvima na Računu te sve eventualne izmjene uporabom standardiziranog obrasca Banke.
14. Klijent može opozvati ranije dodijeljeno ovlaštenje za raspolaganje sredstvima na Računu putem RBA iDIREKT servisa ili u obliku potpisanoga dopisa, ovjerenoga prijavljenim pečatom Klijenta, koji se Banci može dostaviti i telefaksom te elektroničkom poštom u obliku skenirane preslike.
15. Klijent je obvezan upoznati Ovlaštenike s njihovim pravima i obvezama pri izvršavanju danih ovlasti za raspolaganje sredstvima na Računu i nadzirati ovlasti korištenja.
16. Ovlaštenik može potpisati Ugovor o oročenom depozitu za oročenja kod kojih se pokriće nalazi na Računu te je ovlašten zatražiti i prijevremeno razročenje depozita.
17. Ukoliko Klijent fizički donosi naloge 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 MasterCard Business debitne kartice (u nastavku teksta: Kartica) kojega je Klijent ovlastio za raspolaganje sredstvima po Računu isključivo putem Kartice.
19. Ovlaštenik 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.
20. Svaki ovlaštenik, neovisno o razni ovlaštenja, može samostalno:
- zatražiti i zaprimati informacije iz glave XIV ovih Općih uvjeta,
  - 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.
- Ovlaštenja iz ove točke ne odnose se na Ovlaštenika koji sredstvima po Računu raspolaže isključivo putem Kartice.
21. Ovlaštenik ne može:
- izmijeniti uvjete poslovanja po Računu,
  - 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 na temelju naloga za plaćanje u okviru raspoloživoga stanja.

23. Klijent zadaje Nalog za plaćanje na sljedeće načine:

- u papirnatom obliku,
- putem RBA DIREKT servisa:
  - RBA iDIREKT Internetsko bankarstvo,
  - RBA DIREKT MultiCash<sup>2</sup>,
  - RBA tDIREKT<sup>2</sup>,
- SWIFT-om,
- na prijenosnom mediju uz obvezni popratni zbrojni nalog<sup>3</sup>,
- putem EFT-POS uređaja.

Uz poslovnu mrežu Banke, Banka omogućuje ugovaranje zaprimanja izvršenja naloga putem poslovnica FINA-e<sup>2</sup> za nacionalne platne transakcije u kunama.

24. Obvezni elementi naloga za plaćanje:

Nalog za uplatu	Nalog za isplatu	Nalog za prijenos
naziv (ime) platitelja		naziv (ime) platitelja
	broj računa platitelja	broj računa platitelja
broj računa primatelja plaćanja	naziv (ime) primatelja plaćanja	broj računa primatelja plaćanja
oznaka valute	oznaka valute	oznaka valute
iznos	iznos	iznos
datum podnošenja	datum podnošenja	datum izvršenja
opis plaćanja	opis plaćanja	opis plaćanja
	ovjera / suglasnost Klijenta	ovjera / suglasnost Klijenta

Osim ovdje navedenih obveznih elemenata naloga za plaćanje, Banka zadržava pravo da za pojedine dodatno ugovorene usluge (kao npr. RBA DIREKT servis) s Klijentom ugovori i dodatne obvezne elemente naloga.

### Suglasnost za izvršenje naloga za plaćanje

25. Suglasnost za izvršenje naloga za plaćanje Klijent daje ovisno o načinu zadavanja naloga.

- Suglasnost za izvršenje svih vrsta naloga za plaćanje koji se dostavljaju u Banku u papirnatom obliku, autoriziranim telefaksom (RBA tDIREKT), kao i na popratnim dokumentima uz magnetni medij Klijent daje na način da iste ovjerava prijavljenim potpisom Ovlaštenika i prijavljenim pečatom.
- Banka prihvaća naloge za plaćanje ovjerene prijavljenim pečatom bez obzira na iskazanu numeraciju na njemu, osim ako je Klijent na obrascu Banke posebno naznačio da se numeracija smatra bitnim elementom pečata.
- Suglasnost za izvršenje naloga za plaćanje 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. 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. Klijent je suglasan i s provedbom naloga za plaćanje zadanoga putem Kartice ako Karticu koristi na prodajnim mjestima koja prihvaćaju Karticu bez autorizacije PIN-om ili potpisom (npr. Plaćanje cestarina i sl.).

<sup>2</sup> dostupan samo za rezidente

<sup>3</sup> dostupan samo za nacionalne platne transakcije rezidenata u kunama

- Suglasnost za provedbu naloga za kupovinu putem Interneta korištenjem Kartice Klijent daje unosom sigurnosnih elemenata koje zahtjeva Prodajno mjesto, te ukoliko to Internet prodajno mjesto dodatno traži unosom jednokratne lozinke koju kreira postojeći uređaj za iDIREKT servis ili statičke zaporce poznate samo korisniku kartice.
  - Način zadavanja i zaprimanja naloga za plaćanje koji Banci na provedbu dolaze SWIFT-om, uređen je posebnim ugovorom, a nalog zaprimljen putem SWIFT-a smatra se autoriziranim nalogom.
  - Suglasnost za provedbu naloga zadanih putem servisa e-plaćanje<sup>4</sup> da je se uporabom elektroničkoga potpisa, koji se temelji na digitalnim certifikatima izdanim od strane FINA-e.
  - Platne transakcije za čije je izvršenje suglasnost dana na naprijed opisani način smatraju se autoriziranim platnim transakcijama te se smatra da je nalog za izvršenje tako autorizirane platne transakcije dan od strane Korisnika. 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 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 nečuvanja personaliziranih sigurnosnih obilježja instrumenta (npr. PIN-a).

### **Izvršenje Naloga za plaćanje**

28. 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 u "Terminskom planu izvršenja platnih transakcija", smatrat će se da je nalog za plaćanje primila sljedećega radnog dana te će se prema tom vremenu određivati prava i obveze Banke i Klijenta.
29. Banka će izvršiti nalog za plaćanje ako su ispunjeni sljedeći uvjeti:
- nalog za plaćanje sadrži obvezne elemente,
  - osigurano pokriće za izvršenje cjelokupnog naloga u zatraženoj valuti (ne odnosi se na poreze i doprinose),
  - osigurano pokriće za naknade Banke<sup>5</sup>,
  - suglasnost za izvršenje dana na ugovoreni način,
  - nepostojanje prepreka za izvršenje propisanih zakonom ili drugim propisom.
30. Za potrebe isplate gotovine, Klijent je u obvezi poslovnici Banke u kojoj ima namjeru izvršiti gotovinsku isplatu najaviti isplatu gotovine koja prelazi iznos 70.000,00 kuna po jednoj transakciji, odnosno koja prelazi iznos 10.000,00 EUR, a za ostale strane valute bez obzira na iznos. Klijent je obavezan najaviti isplatu gotovine iznad navedenih limita u skladu s "Terminskim planom izvršenja platnih transakcija", a u protivnom Banka zadržava pravo odbiti zaprimljeni nalog za isplatu.
31. Banka izvršava naloge Klijenta u okviru raspoloživog pokrića na Računu.
- U slučaju da na zatraženi datum izvršenja nacionalne platne transakcije rezidenata u kunama Klijent ne osigura pokriće za izvršenje cjelokupnog naloga za prijenos, niti isti opozove, Banka će nalog izvršiti na dan kada Klijent stavi Banci na raspolaganje potrebna novčana sredstva. Banka će takve naloge izvršiti po osiguranju pokrića na Računu, i to onim redoslijedom koji odgovara inicijalno zatraženom datumu izvršenja, pri čemu će unutar zatraženoga datuma izvršenja dodatno uvažavati vremenski redoslijed zaprimanja naloga za plaćanje u Banci. Na isti način će Banka postupati i s izravnim terećenjima.
  - U slučaju da na zatraženi datum izvršenja prekogranične, međunarodne i nacionalne platne transakcije u valuti različitoj od domicilne valute RH, kao i kod izvršenja transakcija Klijenta koji ima status nerezidenta, Klijent ne osigura pokriće za izvršenje cjelokupnog naloga za prijenos, niti isti opozove, Banka će takav nalog izvršiti

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

<sup>5</sup> Nije uvjet za izvršenje naloga za prijenos koji se odnose na nacionalne platne transakcije rezidenata u kunama

ukoliko Klijent za njegovo izvršenje osigura pokriće na Računu najkasnije u roku od 1 radnog dana koji slijedi nakon inicijalno zatraženog dana izvršenja naloga, a u protivnom će nalog za plaćanje odbiti.

- Naloge za plaćanje poreza i doprinosa Banka će izvršavati i djelomično do iznosa pokrića na računu sve do potpunog izvršenja naloga ili do opoziva istog. Nalogom za plaćanje poreza i doprinosa smatra se svaki nalog zadan u skladu i na način propisan Naredbom o načinu uplaćivanja prihoda proračuna, obveznih doprinosa te prihoda za financiranje drugih javnih potreba u godini na koju se plaćanje odnosi, zajedno sa svim izmjenama i dopunama.
32. Klijent je odgovoran za ispravnost svih elemenata navedenih na nalogu za plaćanje. U slučaju da Klijent navede pogrešan broj računa ili bilo koji obvezni element naloga za plaćanje iz točke 24., Banka nije odgovorna za neizvršenje ili neuredno izvršenje naloga za plaćanje.

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

33. U slučaju da izvršenje naloga za plaćanje uključuje i kupoprodaju valuta, neovisno o tome je li nalog iniciran od strane Klijenta, Banke ili treće osobe, Banka će pri preračunavanju valuta primjenjivati tečaj za devize objavljen u tečajnoj listi Banke, ako s Klijentom nije drugačije ugovoreno.
34. Pri izvršenju nacionalnih i prekograničnih platnih transakcija u valuti koja nije euro ili valuta države članice i međunarodnih platnih transakcija kod kojih je Klijent odabrao troškovnu opciju „podijeljeni (SHA) troškovi“, Banka prenosi puni iznos platne transakcije, bez umanjivanja za iznos naknade samo do prve banke koja sudjeluje pri posredovanju, odnosno izvršenju naloga za plaćanje te je isključena odgovornost Banke za eventualno izvršeno umanjivanje iznosa platne transakcije od strane posrednika.

### **Odbijanje Naloga za plaćanje**

35. 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 u slučaju iz točke 31. ovih Općih uvjeta, u kojem slučaju će nalog za plaćanje biti zadržan u redoslijedu čekanja.
36. U slučaju odbijanja naloga za plaćanje, Banka će Klijentu dati 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 iDIREKT servisa, SWIFT-a, EFT POS uređaja, u poslovnicama FINA-e i u poslovnicama RBA, na jednak način kao što su i zadani;
  - za naloge zadane na drugi način pozivom na broj 072 92 92 92.

Banka može Klijentu naplatiti troškove obavijesti o odbijanju naloga za plaćanje.

### **Opoziv naloga za plaćanje**

37. Opoziv naloga za plaćanje može biti zadan od strane Zastupnika ili Ovlaštenika po transakcijskom računu. Klijent može opozvati nalog za plaćanje prije njegova izvršenja putem kanala kojim je nalog zadan do kraja dana koji prethodi ugovorenom datumu za izvršavanje naloga za plaćanje, u skladu s vremenom određenim Terminskim planom izvršenja platnih transakcija. Banka će i nakon proteka ovoga roka nastojati prihvatiti zahtjev za opozivom naloga za plaćanje, pod uvjetom da je tehnički provedivo. Nalog za opoziv banka neće moći provesti u slučaju da je nalog prosljeđen u međubankovne platne sustave (NKS, HSVP), odnosno u SWIFT mrežu.
38. Klijent može u rokovima iz prethodne točke opozvati i svaki pojedini neizvršeni nalog za plaćanje zadan od strane primatelja plaćanja unutar ugovorene ovlasti za izravno terećenje, a da pri tome ne opozove suglasnost u cijelosti. Klijent može suglasnost za izravno terećenje opozvati u svakom trenutku. Opoziv suglasnosti za izravno terećenje Klijent dostavlja Banci u pisanom obliku, a ista prestaje važiti najkasnije sljedeći radni dan. Opozivom suglasnosti za izravno terećenje Klijent opoziva i svaki budući nalog iz niza platnih transakcija koji se na temelju takve suglasnosti treba izvršiti. Nakon toga primatelj plaćanja više neće moći zadavati naloge na teret Računa Klijenta, dok ranije zadani, a neizvršeni nalozi za plaćanje ostaju u redoslijedu čekanja sve do njihova izvršenja ili do opoziva od strane Klijenta ili primatelja plaćanja na način i u rokovima opisanim prethodnom točkom.

## VII. PRILJEVI NA RAČUN

39. Za nacionalne, prekogranične i međunarodne priljeve u eurima ili drugoj valuti države članice Banka će za zaprimljeni iznos priljeva odobriti Račun Klijenta odmah po odobrenju računa Banke, odnosno prema Terminskom planu izvršenja platnih transakcija i po primitku svih potrebnih informacija za odobrenje Računa Klijenta.  
Banka odobrava Račun Klijenta u prekograničnim i međunarodnim transakcijama s datumom valute odobrenja iz naloga za plaćanje.
40. Kada Klijent polaže gotov novac u poslovnoj mreži Banke na Račun, Banka će mu staviti na raspolaganje novčana sredstva na dan primitka gotova novca, u skladu s Terminskim planom izvršenja platnih transakcija odnosno u skladu s ugovorom, ukoliko je sklopljen poseban ugovor za obradu gotovine.
41. Klijent je obavezan vratiti novčana sredstva koja su na njegov Račun uplaćena bez pravne osnove.

## VIII. POSLOVANJE DEBITNOM KARTICOM

42. Klijent može zatražiti od Banke izdavanje jedne ili više međunarodno valjanih Kartica.
43. Banka izdaje Karticu koja glasi na ime Ovlaštenika te nosi broj Računa Klijenta. Kartica se dostavlja preporučenom pošiljkom, naslovljenom na ime i prezime Ovlaštenika, naziv i adresu Klijenta.
44. PIN se dodjeljuje Ovlašteniku i Banka ga dostavlja poštom odvojeno od slanja Kartice na ime i prezime Ovlaštenika, naziv i adresu Klijenta.
45. Ovlaštenik je obavezan poduzeti sve potrebne mjere opreza kako bi izbjegao zlouporabe, a posebice čuvati Karticu i povjerljivost PIN-a te ostale identifikacijske podatke i voditi brigu o tome da Kartica ili PIN ne dođu u posjed treće osobe. Ovlaštenik ne smije odavati tajnost PIN-a niti ga zapisivati. U slučaju nepridržavanja mjera sigurnosti pri uporabi Kartice, sav rizik i štetu proizašlu iz neovlaštenoga korištenja Kartice snosi Klijent.
46. Banka jamči da se PIN ne nalazi u njezinoj dokumentaciji.
47. Kartica se koristi za:

isplatu gotovine na bankomatima i EFT POS uređajima	kupovinu GSM bonova na bankomatima
plaćanje roba i usluga	ulazak u 24-satnu samoposlužnu zonu
kupnju putem interneta	korištenje ostale samoposlužne opreme

Osim navedenoga, Banka može ponuditi i druge usluge koje se ostvaruju uporabom Kartice.

48. Kartica je vlasništvo Banke i izdaje se na rok valjanosti 3 (tri) godine. Kartica vrijedi do posljednjega dana u mjesecu i godini navedenima na Kartici.
49. Kartica se automatski obnavlja, s time da Banka zadržava pravo ne izvršenja obnove Kartice ako je Račun Klijenta blokiran. Obnovljenu Karticu Banka šalje 15 (petnaest) dana prije isteka roka valjanosti postojeće Kartice te ista vrijedi od prvoga dana sljedećega mjeseca.
50. Klijent i Ovlaštenik prihvaćaju da PIN po Kartici, provjeren na bankomatu ili EFT POS-u, potpis prilikom plaćanja na EFT POS-u, broj Kartice prilikom kupnje putem interneta budu isključiva i nedvojbeno potvrda identiteta Ovlaštenika i potvrda o primljenoj gotovini, odnosno o plaćenom trošku.
51. Platne transakcije učinjene Karticom terete isključivo kunski Račun i to s datumom transakcije.



52. Prilikom izvršavanja platnih transakcija koje uključuju kupoprodaju valute primjenjuje se tečajna lista Banke za EUR važeća na dan provođenja platne transakcije.
53. Za platne transakcije koje se izvršavaju korištenjem Kartice, a uključuju kupoprodaju valuta različitih od valute EUR, valuta plaćanja konvertirat će se u valutu EUR prema tečaju kartične kuće MasterCard, koji je objavljen na njezinoj službenoj internet stranici.
54. U slučaju gubitka ili krađe Kartice Klijent / Ovlaštenik obavezan je odmah telefonski zatražiti blokadu Kartice pozivom na broj telefona 072 92 92 92, koji je dostupan Klijentima od 00:00 do 24:00 sata. Klijent je odgovoran za sve platne transakcije učinjene do trenutka prijave gubitka ili krađe Kartice.
55. Klijent, kao i Ovlaštenik izrijekom potvrđuju da su upoznati i suglasni s činjenicom da Banka može snimati sve telefonske razgovore, a posebice one koji se obavljaju s ciljem blokade Kartica i da, u slučaju eventualnoga spora, tako snimljeni razgovori mogu poslužiti kao dokazno sredstvo.
56. Zastupnik ili Ovlaštenik obavezan je Banku obavijestiti o oštećenju Kartice, kao i o promjeni imena Ovlaštenika. Banka će na zahtjev Zastupnika ili Ovlaštenika obaviti zamjenu takve Kartice. Zastupnik ili Ovlaštenik dužan je oštećenu ili neispravnu Karticu vratiti Banci te podnijeti zahtjev za izdavanje nove. Banka će oštećenu Karticu poništiti i izdati novu. Trošak izdavanja nove Kartice snosi Klijent.
57. Banka zadržava pravo da iz sigurnosnih razloga kao i u slučaju sumnje u neovlašteno korištenje Kartice ili korištenje Kartice suprotno odredbama Okvirnog ugovora onemoguću Ovlašteniku korištenje Kartice blokadom iste, o čemu će obavijestiti Klijenta.

## **IX. RBA FLEXIBIZ PODUZETNIČKI PAKETI<sup>2</sup>**

58. RBA FlexiBIZ poduzetnički paket je paket usluga (u nastavku teksta: FlexiBIZ paket) koji Klijentu omogućava pogodnosti u korištenju određenih usluga Banke.

### **Ugovaranje FlexiBIZ paketa**

59. FlexiBIZ paket Klijent ugovara temeljem popunjene i potpisane standardizirane dokumentacije za otvaranje Računa ili promjena po Računu, ovisno da li se isti ugovara prilikom otvaranja Računa ili naknadno. Osim navedenog načina ugovaranja paketa, Banka može pojedinim Klijentima samostalno ponuditi i aktivirati ovu pogodnost, pri čemu isti zadržavaju pravo da u ostavljenom roku obavijeste Banku da ne prihvaćaju aktivaciju usluge. Klijent može u Banci 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.
  60. 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 posebno su označene i u Odluci o visini naknada za usluge.
  61. Ugovaranjem FlexiBIZ paketa usluga se aktivira svim Računima Klijenta otvorenim u Banci.
- ### **Uvjeti korištenja FlexiBIZ paketa**
62. Za korištenje FlexiBIZ paketa Klijent plaća mjesečnu naknadu po svim Računima na kojima je evidentiran promet. Visina naknade ovisi o vrsti ugovorenog FlexiBIZ paketa, a naplaćuje se sukladno Odluci o visini naknade za usluge.
  63. 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.

64. Klijent može otkazati korištenje usluge FlexiBIZ paketa u svakom trenutku upućivanjem Banci pisane obavijesti o otkazu. Otkaz usluge može zatražiti Zastupnik, a u slučajevima kada je aktivaciju usluge Banka samostalno ponudila Klijentu, unutar ostavljenog roka, obavijest o neprihvatanju aktivacije Banci može uputiti i Ovlaštenik. Otkaz usluge proizvodi učinak najkasnije idući dan od zaprimanja iste te Banka neće obračunati naknadu za korištenje FlexiBIZ paketa za mjesec u kojem je Banka zaprimila obavijest o otkazu, osim ukoliko je otkaz zaprimljen zadnjeg dana u mjesecu u kojem slučaju Banka zadržava pravo naplate usluge za predmetni mjesec. Otkazom FlexiBIZ paketa Klijent gubi i pogodnost na popust za korištenje usluga uključenih u isti te će se iste Klijentu naplatiti sukladno Odluci o visini naknada za usluge.

#### **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 utvrđeni su Odlukom o visini naknade 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. Ugovaranje usluga iz paketa, FlexiBIZ štednog računa i dopuštenog prekoračenja do 12. mjeseci, dostupno je samo obrtnicima i malim poduzetnicima.

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

68. Pravo na korištenje FlexiBIZ paketa prestaje:
- Otkazom ugovorenog FlexiBIZ paketa od strane Klijenta popunjavanjem standardiziranog obrasca Promjene informacija o poslovnom subjektu na način opisan točkom 64. ovih Općih uvjeta;
  - Otkazom usluge od strane Banke;
  - Prestankom Okvirnog ugovora.
69. 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 kada 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.
70. Otkazom usluge FlexiBIZ paketa ne prestaju važiti zasebno ugovorene usluge uključene u ponudu FlexiBIZ paketa čije korištenje se otkazuje.
71. Ukoliko Klijent zatraži izmjenu vrste FlexiBIZ poduzetničkog paketa unutar tekućeg mjeseca, zatražena promjena aktivirati će se od sljedećeg mjeseca te će se za tekući mjesec naplatiti naknada u skladu s ranije ugovorenom vrstom FlexiBIZ paketa.

## **X. KAMATE, NAKNADE I TROŠKOVI**

72. Na pozitivno stanje na Računu Banka će Klijentu plaćati kamate prema Odluci o kamatnim stopama i Pravilniku o obračunu kamata i naknada.
73. Klijentu koji je nerezident iznos isplaćenih kamata umanjuje se za iznos poreza po odbitku, u skladu s propisima ili odgovarajućim međudržavnim sporazumom.
74. Na iznos iskorištenoga dopuštenog prekoračenja po Računu Banka će obračunavati naknade i kamate prema Ugovoru o dopuštenom prekoračenju te za iznos kamata teretiti Račun po stopi i na način određen Ugovorom o dopuštenom prekoračenju.

75. 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.
76. Za obavljanje usluga koje su predmet ovog Ugovora Banka naplaćuje naknadu i ostale troškove prema Pravilniku o obračunu naknada i kamata i Odluci o visini naknada za usluge.
77. Naknade za provođenje platnih transakcija dospijevaju u trenutku provedbe transakcije. Izuzetak su naknade za nacionalne platne transakcije u kunama rezidenata koje dospijevaju periodično.
78. Klijent ovlašćuje Banku da, bez ikakve njegove daljnje suglasnosti ili privole, izvrši prijebaj iznosa dospjelih obračunatih aktivnih i pasivnih kamata te dospjelih obračunatih naknada i ostalih troškova po računima Klijenta. Za neto iznos prijebaja Banka će odobriti ili teretiti Račun.

## **XI. OVLAŠTI BANKE ZA RASPOLAGANJE SREDSTVIMA NA RAČUNU**

79. 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. O izvršenim ispravcima Banka će obavijestiti Klijenta putem Izvatka o stanju i prometu, a eventualne dodatne informacije u vezi s provedenim ispravkom pogrešnoga knjiženja Banka će Klijentu dostaviti na njegov pisani zahtjev.
80. Za provođenje naloga FINA-e u skladu sa Zakonom o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima, Banka raspolaže 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. Po prestanku potrebe 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.

81. 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.
82. 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.
83. Banka zadržava pravo da, u slučaju kada posumnja na mogućnost prijevare ili zlouporabe, onemogućiti raspolaganje sredstvima na Računu.

## **XII. DODATNE USLUGE**

84. Banka može Klijentu uz Račun ponuditi i dodatne usluge 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
- Izravno terećenje
- Dnevno-noćni trezor (DNT)
- FlexiBIZ poduzetnički paketi<sup>2</sup>

i posebni platno-prometni proizvodi:

- CMI / CMI@Web
- Notional Pooling<sup>2</sup>

- Cross Border Margin Pooling
- Prijenos poruka putem SWIFT-a

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

### **XIII. KUPOPRODAJA VALUTA**

85. 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 na dan sklapanja transakcije.
86. 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.
87. Kupoprodaja valuta može biti namirena na jedan od sljedećih dana:
- datum dospijea (namire) = datumu sklapanja transakcije (TOD)
  - datum dospijea (namire) = datum sklapanja transakcije + sljedeći radni dan (TOM)
  - datum dospijea (namire) = datum sklapanja transakcije + 2 (dva) sljedeća radna dana (SPOT)
88. 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 dospijea (namire),
  - ugovoreni tečaj,
  - valuta i iznos kupljene valute,
  - valuta i iznos prodane valute te
  - instrukcije plaćanja.
89. 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.
90. 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.
91. 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 skrivljenom radnjom Banke.
92. Banka neće izvršiti svoju obvezu kupoprodaje valuta ako Klijent nije osigurao dostatno pokriće za svoju obvezu.
93. U slučaju da Klijent ne izvrši ugovorenu obvezu, Banka će sljedeći radni dan nakon dospijea transakcije poništiti ugovorenu transakciju te može obračunati i naplatiti naknadu za odustajanje u skladu s Odlukom o visini naknada Banke.
94. 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.
95. Prihvatanjem ovih Općih uvjeta Klijent potvrđuje da je upoznat s tržišnim rizicima povezanim s kupoprodajom valuta.
96. Ne postoji odgovornost Banke za promjenu tržišnih uvjeta nastalih nakon sklapanja, a prije dospijea (namire) kupoprodaje valuta.  
Ako Klijent dogovara ugovoreni tečaj putem telefona izravno sa Sektorom Riznice, obavezan je prije dogovaranja kupoprodaje zaključiti Ugovor o uključivanju u sustav trgovanja Sektora riznice i investicijskog bankarstva.

## XIV. OBAVJEŠTAVANJE I OSTALA KORESPONDENCIJA

97. 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
broj transakcije	ukupan promet
svrha transakcije	broj naloga
datum knjiženja	proknjiženo stanje

- obračunatim kamatama putem "Obavijesti o obračunatim kamatama" (u nastavku teksta: "Obavijest")<sup>6</sup>
- obračunatim naknadama putem "Rekapitulacije obračuna naknada" (u nastavku teksta: "Rekapitulacija") i u Rekapitulaciji iskazuje:

broj tarifnoga stavka naknade koja se naplaćuje (šifra)	iznos naknade za ukupan broj transakcija po navedenom tarifnom stavku
opis usluge	ukupna vrijednost transakcija
fiksna naknada	ukupan iznos svih obračunatih naknada
dodatna naknada (stopa)	PDV
ukupan broj transakcija po navedenom tarifnom stavku	

- "Obavijest o priljevu na devizni račun".
98. Klijent je obvezan redovito preuzimati dokumentaciju iz prethodne točke i redovito obavještavati Banku o eventualnim promjenama adrese i brojeva telefaksa 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. Sve ugovorene obavijesti Banka će Klijentu staviti na raspolaganje na temelju pisanoga zahtjeva za naknadno izdavanje dokumentacije uz naplatu naknade sukladno "Izvatku iz tarife Banke za poslovne subjekte".
99. Ako su Klijent i Banka ugovorili preuzimanje Izvadaka u poslovnici Banke, Banka je Izvadak u obvezi čuvati 8 (osam) dana od dana kada je isti bila dužna staviti Klijentu na raspolaganje. Protekom navedenog roka, Banka će Klijentu isti staviti na raspolaganje na temelju pisanoga zahtjeva za izdavanje naknadnog Izvatka.
100. Klijentu su Izvadci putem iDIREKT servisa arhivirani i stavljeni na raspolaganje za period 1 godine od datuma 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 izdavanje naknadnog Izvatka.
101. 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.
102. 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.

## XV. REKLAMACIJE

103. Klijent je obvezan obavijestiti Banku o neautoriziranoj, neizvršenoj i / ili neuredno izvršenoj platnoj transakciji odmah po saznanju za takvu transakciju, a najkasnije u roku 8 (osam) dana od dana kada mu je Banka stavila

<sup>6</sup> Dostupno samo za kunsku komponentu Računa rezidenata

na raspolaganje Izvadak u kojemu je takva transakcija bila / trebala biti evidentirana, u protivnom gubi prava iz ovih Općih uvjeta.

104. 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.
105. Sve reklamacije s naslova neautoriziranih, neizvršenih ili neuredno izvršenih transakcija, kao i reklamacije 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 Odjel reklamacija ili
  - putem RBA iDIREKT servisa.

Banka će Klijentu na reklamaciju o kršenju obveza propisanih naprijed spomenutim Uredbama EU dostaviti odgovor najkasnije u roku od 10 (deset) dana od dana zaprimanja iste. Ako smatra da je Banka postupila protivno spomenutim Uredbama EU, Klijent može uputiti pritužbu Hrvatskoj narodnoj banci.

106. Reklamacije koje se odnose na elemente naloga (npr. iznos, datum izvršenja i sl.) koji je Banci na provedbu dostavio primatelj plaćanja na temelju suglasnosti Klijenta za 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 za izravnim terećenjem.

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

### **Izmjene Okvirnog ugovora**

107. Ugovorne strane suglasno utvrđuju da Banka ima pravo predložiti izmjene svih dokumenata koji čine Okvirni ugovor. Prijedloge izmjena 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.

### **Prestanak Okvirnog ugovora**

108. Okvirni ugovor prestaje raskidom, otkazom, na temelju odluke suda, nadležnog organa, zakona ili drugih propisa kao i prestankom obavljanja gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja od strane Klijenta fizičke osobe. Okvirni ugovor prestaje i odašiljanjem obavijesti o odbijanju otvaranja Računa iz točke 5. ovih Općih uvjeta.
109. Otkazni rok iznosi 8 (osam) dana, a računa se od dana predaje izjave o otkazu pošti ili od dana njezina zaprimanja ako se izjava uručuje osobno. 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. Zatvaranjem Računa te prestankom Okvirnog ugovora Klijent gubi pravo zahtijevati izvršenje usluga iz Okvirnog ugovora te prestaju i sve dodatne usluge ugovorene uz Račun.
- Banka može otkazati Okvirni ugovor uz otkazni rok od 8 (osam) dana posebice, ali ne isključivo, u slučaju da na Računu nije bilo prometa duže od dvanaest mjeseci. Pisanu izjavu o otkazu Banka upućuje Klijentu na adresu sjedišta ili porukom upućenom Klijentu putem RBA iDIREKT servisa.
110. Banka može s trenutnim učinkom otkazati Okvirni ugovor posebice, ali ne isključivo, u slučaju neurednog poslovanja po Računu, ako se Klijent ne pridržava propisa koji reguliraju platno-prometno poslovanje, odredbi Okvirnog ugovora ili 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, o čemu će poslati pisanu

obavijest Klijentu. Banka može s trenutnim učinkom raskinuti Okvirni ugovor i u slučaju da Klijent na zahtjev Banke ne dostavi tražene podatke i dokumentaciju potrebnu za utvrđivanje stvarnih vlasnika Klijenta sukladno Zakonu o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, kao i njegova FATCA<sup>7</sup> statusa te izjave, suglasnosti i ostale obrasce potrebne za provođenje FATCA regulative. U tom slučaju Banka može, osim Okvirnog ugovora i Ugovora o oročenom depozitu, raskinuti i sve ostale ugovore koje ima sklopljene s tim Klijentom te raskinuti suradnju u cijelosti.

111. 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**

112. Kod zatvaranja Računa Klijent je obvezan zadati nalog za prijenos sredstava radi dovođenja stanja Računa po svim valutama na nulu. U slučaju da ne zada nalog za prijenos deviza, Banka će prilikom zatvaranja Računa zatečena devizna sredstva preračunati u kune prema tečajnoj listi Banke važećoj na dan preračunavanja.

113. 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.

114. 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.

## **XVII. ODGOVORNOST**

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

Smetnjama u obavljanju poslova platnog prometa smatraju se svi događaji koji otežavaju ili onemogućavaju obavljanje poslova 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 Nacionalnoga klirinškog sustava, Hrvatskoga sustava velikih plaćanja, FINA-e i SWIFT-a.

Isključena je odgovornost Banke za štete koje mogu nastati Klijentu, a koje se mogu pripisati posrednicima ili trećim osobama koje sudjeluju u izvršenju nacionalnih i prekograničnih platnih transakcija u valuti koja nije euro ili valuta države članice, kao i međunarodnih platnih transakcija.

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

- ako je izvršenje neautorizirane transakcije, neizvršenje i/ili neuredno izvršenje platne transakcije posljedica prijave Klijenta, njegovih Ovlaštenika ili trećih osoba za koje Banka ne odgovara;
- ukoliko Klijent i/ili Ovlaštenik 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 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 zlouporabljen.

7 FATCA (Foreign Account TAX Compliance Act) status ima osoba za koju se utvrdi bilo koji od pokazatelja zbog kojih se na tu osobu primjenjuje navedeni američki porezni zakon o inozemnim računima, usmjeren na sprječavanje američkih poreznih obveznika da korištenjem inozemnih računa izbjegnu plaćanje poreza. Tekst zakona dostupan je na [www.irs.com](http://www.irs.com)

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

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

116. 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.
117. Klijent koji obavlja platni promet i putem poslovne mreže FINA-e ovlašćuje Banku da FINA-i može dostaviti sve podatke koji su nužni za obavljanje platnoga prometa.
118. Prihvatom ovih Općih uvjeta te potpisivanjem Ugovora Klijent, kao i sve osobe ovlaštene za poslovanje s Računom, izražavaju svoju suglasnost da se svi podaci i dokumentacija koju su 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 iznositi radi obrade ili davati na korištenje 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 FATCA statusa i ispunjavanja obveza koje proizlaze iz FATCA regulative te da se mogu koristiti i prenositi u svrhu ispunjenja obveza koje proizlaze iz provedbe izvještavanja Porezne uprave Sjedinjenih Američkih Država o poreznim obveznicima Sjedinjenih Američkih Država radi provođenja FATCA regulative te svih aktivnosti iz FATCA sporazuma, istraživanja i otkrivanja prijevара u platnomu prometu te u svrhu rješavanja reklamacija.

## **XIX. ZAVRŠNE ODREDBE**

119. Klijent nema pravo bez prethodne, izričite pisane suglasnosti Banke založiti ili ustupiti svakodobnu tražbinu po Računu.
120. 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.
121. Na Ugovore o otvaranju RBA transakcijskog računa sklopljene prije stupanja na snagu ovih Općih uvjeta primjenjuju se odredbe ovih Općih uvjeta.
122. Za obavljanje usluga u skladu s ovim Općim uvjetima i za njihovo tumačenje mjerodavno je pravo Republike Hrvatske.
123. Opći uvjeti stupaju na snagu dana 1. srpnja 2014. godine.

Stupanjem na snagu ovih Općih uvjeta prestaju vrijediti Opći uvjeti poslovanja po transakcijskim računima poslovnih subjekata od 15. ožujka 2014. godine.