

OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

SADRŽAJ

I.	OPĆE ODREDBE	2
II.	OTVARANJE RAČUNA	4
III.	VRSTE RBA TRANSAKCIJSKIH RAČUNA	4
IV.	IZMJENE PO RAČUNU	4
V.	OVLAŠTENICI	5
VI.	RASPOLAGANJE SREDSTVIMA NA RAČUNU	5
VII.	PRILJEVI NA RAČUN	9
VIII.	POSLOVANJE DEBITNOM KARTICOM	9
IX.	RBA FLEXIBIZ PODUZETNIČKI PAKETI	10
X.	FLEXIBIZ ŠTEDNI RAČUN	12
XI.	KAMATE, NAKNADE I TROŠKOVI	12
XII.	OVLASTI BANKE ZA RASPOLAGANJE SREDSTVIMA NA RAČUNU	12
XIII.	DODATNE USLUGE	13
XIV.	KUPOPRODAJA VALUTA	13
XV.	OBAVJEŠTAVANJE I OSTALA KORESPONDENCIJA	14
XVI.	REKLAMACIJE	15
XVII.	IZMJENE, PRESTANAK OKVIRNOG UGOVORA I ZATVARANJE RAČUNA	16
XVIII.	ODGOVORNOST	17
XIX.	BANKOVNA TAJNA I ZAŠTITA PODATAKA	17
XX.	ZAVRŠNE ODREDBE	18

U primjeni od 06. lipnja 2016. 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. Banka može, temeljem posebnog ugovora, povjeriti drugoj osobi obavljanje pojedinih poslova platnog prometa iz ovih Općih uvjeta.
- Opći uvjeti poslovanja 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 naknada 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:

Banka	<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: info@rba.hr Internet: www.rba.hr BIC/Swift: RZBHR2X IBAN: HR0624840081000000013 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 www.rba.hr. Banka posjeduje odobrenje za rad Hrvatske narodne banke i objavljena je na popisu banaka na stranici HNB-a.</p>
RBA transakcijski račun	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).
Okvirni ugovor	Sastoji se od: Ugovora o RBA transakcijskom računu, Općih uvjeta poslovanja po transakcijskim računima poslovnih subjekata, Pravilnika o obračunu kamata i naknada, Odluke o kamatnim stopama, Odluke o visini naknada za usluge i Terminskoga plana izvršenja platnih transakcija.
Poslovni subjekt	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. ¹
Klijent	Poslovni subjekt koji s Bankom sklopi Ugovor o RBA transakcijskom računu.
Zastupnik	Fizička osoba koja na temelju zakona, punomoći, statuta, osnivačkog ili drugog akta zastupa Klijenta.
Ovlaštenik	Fizička osoba koju je Klijent ovlastio za raspolaganje sredstvima na Računu.
Nalog za plaćanje	Instrukcija Klijenta kojom od Banke traži izvršenje platne transakcije koja može biti inicirana kao pojedinačni platni nalog ili niz instrukcija zadanih u obliku datoteke pain.001 (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 (www.rba.hr).
Naredba	Naredba o načinu uplaćivanja prihoda proračuna, obveznih doprinosa te prihoda za financiranje drugih javnih potreba u godini na koju se plaćanje odnosi.
Platni instrument	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).
Platna transakcija	Polaganje, podizanje ili prijenos novčanih sredstava inicirano od strane platitelja ili primatelja plaćanja.
Nacionalna platna	Platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju Banka kao platitelj i/ili primatelj

¹ Pitanje rezidentnosti uređuje se propisima koji reguliraju devizno poslovanje

transakcija	pružatelj platnih usluga i drugi pružatelj platnih usluga koji obavlja platne usluge na području Republike Hrvatske.
Prekogranična platna transakcija	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.
Međunarodna platna transakcija	Platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju dva pružatelja platnih usluga, od kojih jedan posluje u Republici Hrvatskoj, a drugi prema propisima treće države.
SEPA	Jedinstveno područje plaćanja u eurima (engl. Single Euro Payments Area) u kojem fizičke osobe i poslovni subjekti mogu plaćati i primiti plaćanja u eurima, unutar Europskog gospodarskog prostora, pod jednakim osnovnim uvjetima, pravima i obvezama, neovisno o njihovoj lokaciji.
SEPA kreditni transfer	Platna transakcija inicirana od strane Klijenta prema Banci, koju Banka prenosi u korist primatelja plaćanja prema standardiziranim pravilima i postupcima za obavljanje kreditnih transfera u eurima na području SEPA-e.
Država članica	Država potpisnica Ugovora o Europskomu gospodarskom prostoru.
Treća država	Država koja nije potpisnica Ugovora o Europskomu gospodarskom prostoru.
Raspoloživo stanje na RBA transakcijskom računu	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.
IBAN (International Bank Account Number; hrv. međunarodni broj bankovnog računa)	Međunarodni standard za numeraciju bankovnih računa. IBAN je jedinstveni identifikator računa klijenta koji Banka dodjeljuje svojim klijentima.
FATCA	(Foreign Account TAX Compliance Act) Sporazum između Vlade Sjedinjenih Američkih Država i Vlada država FATCA partnera u cilju unapređenja izvršenja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbe zakona FATCA.
CRS	(Common Reporting Standards) je sastavni dio Direktive Vijeća 2014/107/EU od 9. prosinca 2014. o izmjeni Direktive 2011/16/EU, a odnosi se na obveznu automatsku razmjenu informacija u području oporezivanja.

II. OTVARANJE RAČUNA

4. Banka otvara poslovnom subjektu Račun na temelju 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, za sve subjekte kojima se ista izdaje,
 - podataka o stvarnim vlasnicima,
 - Izjave o poreznoj rezidentnosti 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:

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, 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 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.

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 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 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 XV 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 u formatu kojeg može odrediti Banka ,
 - putem RBA DIREKT servisa:
 - RBA iDIREKT Internetsko bankarstvo,
 - RBA DIREKT MultiCash,
 - RBA tDIREKT,
 - SWIFT-om,
 - na prijenosnom mediju uz obvezni popratni zbrojni nalog,
 - putem EFT POS uređaja.

Uz poslovnu mrežu Banke, Banka omogućuje ugovaranje zaprimanja izvršenja naloga putem poslovnica FINA-e 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
	IBAN platitelja	IBAN platitelja
IBAN primatelja plaćanja	naziv (ime) primatelja plaćanja	IBAN / broj računa primatelja plaćanja ³
oznaka valute	oznaka valute	oznaka valute
iznos	iznos	iznos
datum podnošenja	datum podnošenja	datum izvršenja
opis plaćanja	opis plaćanja	opis plaćanja
poziv na broj ²	ovjera / suglasnost Klijenta	ovjera / suglasnost Klijenta
	poziv na broj ²	poziv na broj ²

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 prijenosni 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.
- Naloge za plaćanja koji se na provedbu Banci podnose u papirnatom obliku, dostavljaju Zastupnici, Ovlaštenici ili osobe koje je Klijent ovlastio za donošenje istih, u protivnom se smatra da Klijent nije suglasan s izvršenjem naloga za plaćanje. Naloge za plaćanja koji se na provedbu Banci podnose u papirnatom obliku, ne mogu dostaviti Ovlaštenici koji sredstvima po Računu raspolažu isključivo putem Kartice, osim ukoliko ih je Klijent ovlastio za donošenje istih.
- 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. 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 do iznosa od 100,00 kn u Hrvatskoj, odnosno maksimalno do 50,00 EUR u inozemstvu.
- 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.

2 Poziv na broj je obvezan element u nacionalnom platnom prometu za plaćanja u valuti HRK i EUR, 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; Naredbom i Pravilnikom o doprinosima s izmjenama i dopunama.

3 za države koje nemaju propisanu obvezu korištenja IBAN-a

- 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-plaćanje⁴ daje 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 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 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) te ako nije prijavio gubitak ili krađu platnog instrumenta.

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. Zahtjevi za plaćanje po mjenicama, pod uvjetom da isti udovoljavaju uvjetima za postupanje, se također izvršavaju u skladu s objavljenim Terminskim planom izvršenja platnih transakcija.
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,
 - osigurano pokriće za naknade Banke,
 - 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 od 70.000,00 kuna i više po jednoj transakciji, odnosno iznos 10.000,00 EUR i više, a za ostale strane valute bez obzira na iznos. Klijent je obvezan 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. Klijent je odgovoran za ispravnost svih elemenata navedenih na nalogu za plaćanje. U slučaju da Klijent navede pogrešan IBAN/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 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.

32. 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.
33. 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 umanjjenje iznosa platne transakcije od strane posrednika.

4 Servis e-plaćanje moguće je ugovoriti samo u poslovnoj mreži FINA-e

34. Pri izvršenju prekograničnih platnih transakcija u valuti različitoj od valute država članica ili valuti različitoj od EUR kao i 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.

Odbijanje Naloga za plaćanje

35. Banka izvršava naloge Klijenta u okviru raspoloživog pokrića na Računu.
36. 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 da na zatraženi datum izvršenja nacionalne platne transakcije u kunama Klijent ne osigura pokriće za izvršenje cjelokupnog naloga za prijenos i pripadajuće naknade, niti isti opozove, Banka će nalog izvršiti na dan kad Klijent osigura pokriće za izvršenje takvog naloga i pripadajućih naknada. Banka će naloge izvršavati 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. Ukoliko Klijent u roku od 45 dana od datuma valute naloga ne osigura pokriće za izvršenje naloga i pripadajuće naknade, smatrat će se da je takav nalog opozvao te će Banka prestati s njegovim daljnjim izvršavanjem.
 - u slučaju da na zatraženi datum izvršenja prekogranične i međunarodne platne transakcije kao i nacionalne platne transakcije u valuti različitoj od domicilne valute RH, Klijent ne osigura pokriće za izvršenje cjelokupnog naloga za prijenos i naknade, niti isti opozove, Banka će takav nalog izvršiti ukoliko Klijent za njegovo izvršenje osigura pokriće na Računu unutar istog radnog dana, u protivnom će nalog za plaćanje odbiti.
 - ako izmijenjeni datum izvršenja na nalogu svojim potpisom ovjere Ovlaštenik ili Zastupnik.
37. 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 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.
38. Za naloge zadane putem iDIREKT servisa u obliku datoteke, Banka će Klijentu staviti na raspolaganje obavijest o odbijanju pojedinačnih naloga iz datoteke i razlozima odbijanja kao i postupku za ispravljanje svih pogreška koje su dovele do odbijanja. Sve ostale ispravne naloge iz datoteke Banka će uredno provesti, osim u slučaju opcije "Batch booking" za koju 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", razlozima odbijanja kao i postupku za ispravljanje svih pogreška koje su dovele do odbijanja.
39. Banka može Klijentu naplatiti troškove obavijesti o odbijanju naloga za plaćanje.

Opoziv naloga za plaćanje

40. 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. Banka neće moći provesti opoziv naloga u slučaju da je nalog već prosljeđen u klirinške platne sustave (NKS, EuroNKS, HSVP, Target2, STEP2 i sl.), odnosno u SWIFT mrežu.

U slučaju SEPA kreditnog transfera, 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 prosljeđen u međubankovne platne sustave, ali ne kasnije od 10 radnih dana. Povrat ovisi o regulativi pojedine zemlje, poslovnoj politici banke primatelja ili suglasnosti danoj od strane primatelja plaćanja.

41. 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 svakomu 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 u skladu s točkom 36. ili do opoziva od strane Klijenta ili primatelja plaćanja na način i u rokovima opisanim prethodnom točkom.

VII. PRILJEVI NA RAČUN

42. 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.
43. Kad 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.
44. Klijent je obavezan vratiti novčana sredstva koja su na njegov Račun uplaćena bez pravne osnove.

VIII. POSLOVANJE DEBITNOM KARTICOM

45. Klijent može zatražiti izdavanje jedne ili više međunarodno valjanih Kartica.
Banka će Korisniku kojemu je izdana Kartica s mogućnošću beskontaktnog plaćanja, na njegov zahtjev deaktivirati beskontaktnu funkciju, nakon čega se Kartica više neće moći koristiti za beskontaktna plaćanja.
Beskontaktno plaćanje je platna transakcija s autorizacijom koja se obavlja prinošenjem kartice POS/EFTPOS uređaju. Ovisno o iznosu platne transakcije, kao i o funkcionalnostima POS/EFTPOS uređaja, autorizacija se može vršiti samim prinošenjem kartice uređaju ili prinošenjem kartice uređaju uz dodatan potpis slipa ili unos PIN-a.
46. 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.
47. PIN se dodjeljuje Ovlašteniku i Banka ga dostavlja poštom odvojeno od slanja Kartice na ime i prezime Ovlaštenika, naziv i adresu Klijenta.
48. 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 naročito ne smije odavati tajnost PIN-a niti ga zapisivati, ostavljati Karticu izvan vidokruga ili postupati na sličan način koji omogućuje zlouporabu Kartice odnosno njezino neovlašteno korištenje. U slučaju nepridržavanja mjera sigurnosti pri uporabi Kartice, sav rizik i štetu proizašlu iz neovlaštenoga korištenja Kartice snosi Klijent.
49. Banka jamči da se PIN ne nalazi u njezinoj dokumentaciji.
50. 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.

51. 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.
52. Kartica se automatski obnavlja, s time da Banka zadržava pravo ne obnoviti Karticu 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.
53. 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 ili zabilježeno korištenje beskontaktna kartice budu isključiva i nedvojbeno potvrda identiteta Ovlaštenika i potvrda o primljenoj gotovini, odnosno o plaćenom trošku.
54. Platne transakcije učinjene Karticom terete isključivo kunski Račun i to s datumom transakcije.
55. Prilikom izvršavanja platnih transakcija koje uključuju kupoprodaju valute primjenjuje se tečajna lista Banke za EUR važeća na dan provođenja platne transakcije.
56. 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.
57. U slučaju gubitka ili krađe Kartice Klijent / Ovlaštenik je obavezan 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.
58. Klijent, kao i Ovlaštenik izrijekom potvrđuju da su upoznati i suglasni sa 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.
59. 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.
60. 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

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

Ugovaranje FlexiBIZ paketa

62. 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.
63. 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.
64. Ugovaranjem FlexiBIZ paketa usluga se aktivira svim Računima Klijenta otvorenim u Banci.

Uvjeti korištenja FlexiBIZ paketa

65. 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.
66. 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.
67. Klijent može otkazati korištenje usluge FlexiBIZ paketa u svakom trenutku upućivanjem Banci pisane obavijesti o otkazu. 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

68. 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 naknada za usluge, a dostupni su i na internetskoj stranici Banke.
69. 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.

Prestanak korištenja FlexiBIZ paketa i izmjene ugovorene vrste paketa

70. 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 46. ovih Općih uvjeta;
 - Otkazom usluge od strane Banke;
 - Prestankom Okvirnog ugovora.
71. 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.
72. Otkazom usluge FlexiBIZ paketa ne prestaju važiti zasebno ugovorene usluge uključene u ponudu FlexiBIZ paketa čije korištenje se otkazuje.
73. 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. FlexiBIZ štedni račun

74. FlexiBIZ štedni račun je usluga namijenjena obrtnicima i malim poduzetnicima za štednju po viđenju u valuti HRK do maksimalnog dnevnog iznosa od 2 milijuna kuna.
75. 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.

76. Klijent u Banci može otvoriti samo jedan FlexiBIZ štedni račun.
77. Obračunate kamate Banka isplaćuje Klijentu na Račun za redovno poslovanje Klijenta koji se vodi kod Banke.
78. Ugovaranjem FlexiBIZ štednoga računa, Klijent uključuje FlexiBIZ štedni račun u sustav RBA iDIREKT servisa 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 iDIREKT servisa.
79. Nalozi za prijenos sredstava s FlexiBIZ štednoga računa mogu se zadavati isključivo korištenjem personaliziranih uređaja za pristup RBA iDIREKT servisu (USB i/ili Smart kartica s FINA-inim certifikatom).
80. Osobe ovlaštene za raspolaganje sredstvima na Računu za redovno poslovanje Klijenta putem personaliziranih uređaja za pristup RBA iDIREKT servisu ovlaštene su i za raspolaganje sredstvima na FlexiBIZ štednomu računu te će se svaka promjena istih na Računu za redovno poslovanje Klijenta evidentirati i na FlexiBIZ štednomu računu.
81. Sredstva na FlexiBIZ štednom računu su dostupna Klijentu u svakom trenutku te se nalogom za prijenos sredstava zadanim putem iDIREKT internetskoga bankarstva, sredstva mogu transferirati na drugi račun Klijenta otvoren u Banci. Klijent ne može vršiti plaćanja na druge račune unutar Banke ili na račune u drugim bankama.

XI. KAMATE, NAKNADE I TROŠKOVI

82. Na pozitivno stanje na Računu Banka će Klijentu plaćati kamate prema Odluci o kamatnim stopama i Pravilniku o obračunu kamata i naknada.
83. Klijentu koji je nerezident iznos isplaćenih kamata umanjuje se za iznos poreza po odbitku, u skladu s propisima ili odgovarajućim međudržavnim sporazumom.
84. 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.
85. 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.
86. 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.
87. Naknade za provođenje platnih transakcija dospijevaju u trenutku provedbe transakcije. 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 dospijevaju na plaćanje najkasnije do 7. dana u mjesecu koji slijedi nakon mjeseca u kojem je usluga izvršena.
88. 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.

XII. OVLAŠTI BANKE ZA RASPOLAGANJE SREDSTVIMA NA RAČUNU

89. 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 slučaju kad Banka ne bude odobrena za iznos transakcije koju je već proknjižila u korist Računa Klijenta. 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.

90. 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 ili sredstva sa svih računa Klijenta prenijeti na jedan Račun Klijenta s kojega će sredstva proslijediti u skladu sa zaprimljenim nalogom FINA-e. 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.

91. 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.

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

93. Banka zadržava pravo da, u slučaju kad posumnja na mogućnost prijave ili zlouporabe, onemogućiti raspolaganje sredstvima na Računu.

XIII. DODATNE USLUGE

94. 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
- FlexiBIZ štedni račun
- Oročenja

i posebni platno-prometni proizvodi:

- CMI / CMI@Web
- Notional Pooling
- Cross Border Margin Pooling
- Prijenos poruka putem SWIFT-a

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

XIV. KUPOPRODAJA VALUTA

95. 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.

96. 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.

97. 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)

98. 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 dospjeća (namire),
 - ugovoreni tečaj,
 - valuta i iznos kupljene valute,
 - valuta i iznos prodane valute te
 - instrukcije plaćanja.
99. 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.
100. 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.
101. 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.
102. Banka neće izvršiti svoju obvezu kupoprodaje valuta ako Klijent nije osigurao dostatno pokriće za svoju obvezu.
103. U slučaju da Klijent ne izvrši ugovorenu obvezu, Banka će sljedeći radni dan nakon dospjeća transakcije poništiti ugovorenu transakciju te može obračunati i naplatiti naknadu za odustajanje u skladu s Odlukom o visini naknada Banke.
104. 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.
105. Prihvatanjem ovih Općih uvjeta Klijent potvrđuje da je upoznat s tržišnim rizicima povezanim s kupoprodajom valuta.
106. Ne postoji odgovornost Banke za promjenu tržišnih uvjeta nastalih nakon sklapanja, a prije dospjeća (namire) kupoprodaje valuta.
Ako Klijent dogovara ugovoreni tečaj putem telefona izravno s Financijskim tržištima i investicijskim bankarstvom, obavezan je prije dogovaranja kupoprodaje zaključiti Ugovor o uključivanju u sustav trgovanja Financijskog tržišta i investicijskog bankarstva.

XV. OBAVJEŠTAVANJE I OSTALA KORESPONDENCIJA

107. 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 izvatka	datum valute
valuta izvatka	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")
- obračunatim naknadama putem mjesečne "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)	
ukupan broj transakcija po navedenom tarifnom stavku	

- "Obavijest o priljevu".

108. Klijent je obavezan 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".

109. Ako su Klijent i Banka ugovorili preuzimanje Izvadaka u poslovnici Banke, Banka je Izvadak u obvezi čuvati 8 (osam) dana od dana kad je isti bila dužna staviti Klijentu na raspolaganje. Protekom navedenog roka, Banka će Klijentu isti staviti na raspolaganje na temelju pisanoga zahtjeva za naknadno izdavanje Izvadka.

110. Klijentu su Izvadci putem iDIREKT servisa arhivirani i stavljeni na raspolaganje za period 2 mjeseca 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 naknadno izdavanje Izvadka.

111. 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.

112. 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.

XVI. REKLAMACIJE

113. Klijent je obavezan 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.

114. 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.

115. 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 Reklamacije i rekonsilijacije
- 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.

116. 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.

XVII. IZMJENE, PRESTANAK OKVIRNOG UGOVORA I ZATVARANJE RAČUNA

Izmjene Okvirnog ugovora

117. 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 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

118. 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;
- u slučaju odbijanja otvaranja Računa iz točke 5. ovih Općih uvjeta.

119. 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.

120. 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.

121. 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;
- 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, za utvrđivanje statusa porezne rezidentnosti te izjave, suglasnosti i ostale obrasce potrebne za provođenje CRS i 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.

122. Banka će po saznanju da je Klijent, prestao postojati brisanjem iz odgovarajućeg registra, temeljem propisa zatvoriti Račun čime će Okvirni ugovor prestati. U navedenom slučaju obavijest o zatvaranju računa se ne šalje. Iznimno od navedenog, ukoliko se radi o Klijentu koji obavlja gospodarsku djelatnost ili kod slobodnih zanimanja, Banka će poslati obavijest o zatvaranju Računa.

123. 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.

124. 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

125. Kod zatvaranja Računa Klijent je obavezan 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.
126. Banka nije obvezna udovoljiti zahtjevu Klijenta za zatvaranje Računa i otkaz Okvirnog ugovora ako Klijent ima dospjelih nepodmirenih obveza prema Banci ili je obavezan vraćati stvari koje su vlasništvo Banke.
127. 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 predočenju 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

128. 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 Nacionalnoga klirinškog sustava, Hrvatskoga sustava velikih plaćanja, FINA-e, SWIFT-a i ostalih klirinških sustava za provođenje plaćanja u platnom prometu.

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 zlouporabljjen.

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

129. 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.
130. 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.

131. 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 Klijentove porezne rezidentnosti i ispunjavanja obveza koje za Banku proizlaze iz FATCA i CRS regulative, istraživanja i otkrivanja prijevara u platnomu prometu te u svrhu rješavanja reklamacija.

XX. ZAVRŠNE ODREDBE

132. Klijent nema pravo bez prethodne, izričite pisane suglasnosti Banke založiti ili ustupiti svakodobnu tražbinu po Računu.

133. 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.

134. Na Ugovore o otvaranju RBA transakcijskog računa sklopljene prije stupanja na snagu ovih Općih uvjeta primjenjuju se odredbe ovih Općih uvjeta.

135. Za obavljanje usluga u skladu s ovim Općim uvjetima i za njihovo tumačenje mjerodavno je pravo Republike Hrvatske.

136. Opći uvjeti stupaju na snagu dana 6. lipnja 2016. godine.

Stupanjem na snagu ovih Općih uvjeta prestaju vrijediti Opći uvjeti poslovanja po transakcijskim računima poslovnih subjekata od 1. siječnja 2016. godine.