

## OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

### SADRŽAJ

II	OTVARANJE RAČUNA.....	4
III	VRSTE RBA TRANSAKCIJSKIH RAČUNA .....	5
IV	IZMJENE PO RAČUNU .....	5
V	OVLAŠTENICI .....	6
VI	RASPOLAGANJE SREDSTVIMA NA RAČUNU .....	7
VII	PRILJEVI NA RAČUN .....	11
VIII	POSLOVANJE DEBITNOM KARTICOM .....	12
IX	RBA FLEXIBIZ PODUZETNIČKI PAKETI .....	14
X	FLEXIBIZ ŠTEDNI RAČUN .....	16
XI	SEPA IZRAVNO TEREĆENJE .....	16
XII	KAMATE, NAKNADE I TROŠKOVI .....	17
XIII	OVLASTI BANKE ZA RASPOLAGANJE SREDSTVIMA NA RAČUNU I BLOKADA RAČUNA .....	18
XIV	DODATNE USLUGE.....	19
XV	KUPOPRODAJA VALUTA .....	20
XVI	OBAVJEŠTAVANJE I OSTALA KORESPONDENCIJA .....	21
XVII	REKLAMACIJE .....	23
XVIII	IZMJENE, PRESTANAK OKVIRNOG UGOVORA I ZATVARANJE RAČUNA .....	24
XIX	ODGOVORNOST .....	25
XX	BANKOVNA TAJNA I ZAŠTITA PODATAKA .....	26
XXI	ZAVRŠNE ODREDBE .....	26

U primjeni od 01.01.2023. 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 okvirnog 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 kamatnim stopama, dostupni u poslovnoj mreži Banke, kao i na internetskim stranicama Banke. Banka prilikom postupanja s osobnim podacima postupa u skladu s Pravilima postupanja Raiffeisenbank Austria d.d. s osobnim podacima objavljenim na internetskoj stranici Banke [www.rba.hr](http://www.rba.hr).

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

- Pojedini pojmovi upotrijebljeni u ovim Općim uvjetima imaju sljedeće značenje:

<b>Banka</b>	<p>Raiffeisenbank Austria d.d.          Magazinska cesta 69          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>.</p> <p>Banka posjeduje odobrenje za rad Hrvatske narodne banke, i objavljena je na popisu banaka na stranici HNB-a.</p>
<b>CRS</b>	<p>Izjava o poreznoj rezidentnosti klijenta 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 (Common Reporting Standards). Automatska razmjena podataka u RH propisana je Zakonom o administrativnoj suradnji u području poreza.</p>
<b>Država članica</b>	<p>Država članica Europske unije te država potpisnica Ugovora o Europskom gospodarskom prostoru.</p>
<b>FATCA</b>	<p>Sporazum između Vlade Sjedinjenih Američkih Država i Vlada država FATCA partnera u cilju unapređenja izvršenja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbe zakona FATCA (Foreign Account TAX Compliance Act).</p>
<b>IBAN</b>	<p>Međunarodni standard za numeraciju bankovnih računa (International Bank Account Number; hrv. međunarodni broj bankovnog računa).          IBAN je jedinstveni identifikator računa klijenta koji Banka dodjeljuje svojim klijentima.</p>
<b>Klijent</b>	<p>Poslovni subjekt koji s Bankom sklopi Ugovor o RBA transakcijskom računu.</p>

<b>Međunarodna platna transakcija</b>	Platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluje Banka i drugi pružatelj platnih usluga, koji se nalazi u trećoj državi
<b>Nacionalna platna transakcija</b>	Platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju Banka kao platitelj i/ili primatelj pružatelj platnih usluga i/ili drugi pružatelj platnih usluga koji obavlja platne usluge na području Republike Hrvatske.
<b>Nalog za plaćanje</b>	Instrukcija Klijenta ili primatelja plaćanja kojom se od Banke traži izvršenje platne transakcije koja može biti inicirana kao pojedinačni platni nalog ili niz instrukcija zadanih u obliku datoteke pain.001/008 (format ISO 20022 XML) ili formata zbrojnog naloga za isplatu osobnih primanja u RBA u skladu s Uputama koje su objavljene na internetskim stranicama Banke ( <a href="http://www.rba.hr">www.rba.hr</a> ).
<b>Naputak</b>	Naputak o načinu uplaćivanja prihoda proračuna, obveznih doprinosa te prihoda za financiranje drugih javnih potreba u godini na koju se plaćanje odnosi.
<b>Okvirni ugovor</b>	Sastoji se od: Ugovora o RBA transakcijskom računu, Općih uvjeta poslovanja po transakcijskim računima poslovnih subjekata, Pravilnika o obračunu kamata i naknada, Odluke o kamatnim stopama, Odluke o visini naknada za usluge i Terminskoga plana izvršenja platnih transakcija.
<b>Ovlaštenik</b>	Fizička osoba koju je Klijent ovlastio za raspolaganje sredstvima na Računu ili Računu pristupa na drugi način u skladu s dobivenim ovlaštenjima.
<b>Platna transakcija</b>	Polaganje, podizanje ili prijenos novčanih sredstava iniciran od strane platitelja ili primatelja plaćanja.
<b>Platni instrument</b>	Svako personalizirano sredstvo i/ili skup postupaka ugovorenih između Banke i Klijenta, koje Klijent primjenjuje za zadavanje naloga za plaćanje (npr. debitna kartica, USB, Smart Card, mToken).
<b>Poslovna SDD Shema</b>	Jedinstveni skup pravila, praksi, standarda i provedbenih smjernica dogovorenih unutar bankovne zajednice za izvršavanje SEPA izravnih terećenja u RH koja se primjenjuju isključivo za nepotrošače u Republici Hrvatskoj prema SEPA pravilima dostupnim na internetskoj stranici <a href="http://www.sepa.hr">www.sepa.hr</a>
<b>Poslovni subjekt</b>	Svaka pravna ili fizička osoba koja djeluje unutar područja svoje gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja te ostali nepotrošači, koji mogu imati status rezidenta ili nerezidenta. <sup>1</sup>
<b>Prekogranična platna transakcija</b>	Platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju Banka i drugi pružatelj platnih usluga, koji se nalaze u državi članici.
<b>Primatelj plaćanja</b>	Fizička ili pravna osoba kojoj su namijenjena novčana sredstva koja su predmet platne transakcije.
<b>Pružatelj usluge iniciranja plaćanja (PISP)</b>	PISP engl. Payment initiation service provider je registrirani pružatelj platnih usluga koji obavlja djelatnost iniciranja plaćanja.
<b>Pružatelj usluge informiranja o računu (AISP)</b>	AISP engl. Account information service provider je registrirani pružatelj platnih usluga koji obavlja djelatnost informiranja o računu.
<b>Pružatelj platnih usluga koji izdaje platni instrument na temelju kartice (CBPII - Card Based Payment Instrument Issuer)</b>	Pružatelj platnih usluga koji obavlja djelatnost usluge izdavanja platnih instrumenata na temelju kartice i postavlja upit Banci o raspoloživosti sredstava na Računu

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

<b>RBA transakcijski Račun</b>	Multivalutni račun poslovnoga subjekta koristi se za izvršavanje platnih transakcija, kupoprodaju valuta te drugih transakcija u eurima i drugim valutama (u daljnjem tekstu: Račun).
<b>SEPA</b>	Jedinstveno područje plaćanja u eurima (engl. Single Euro Payments Area) u kojem fizičke osobe i poslovni subjekti mogu plaćati i primati plaćanja u eurima, unutar država članica, pod jednakim osnovnim uvjetima, pravima i obvezama.
<b>SEPA izravno terećenje</b>	Platna usluga u eurima za terećenje Računa u korist primatelja plaćanja, pri čemu platnu transakciju zadaje primatelj plaćanja na temelju suglasnosti Klijenta u skladu sa Poslovnom SDD Shemom.
<b>Treća država</b>	Država koja nije država članica.
<b>Zastupnik</b>	Fizička osoba koja na temelju zakona, statuta, osnivačkog / drugog akta ili punomoći, zastupa Klijenta.

## II OTVARANJE RAČUNA

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

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

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

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

### III VRSTE RBA TRANSAKCIJSKIH RAČUNA

8. Banka otvara:

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

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

**Račun posebne namjene Klijenta izuzet od ovrhe** – račun za posebne namjene za sredstva koja su prema zakonu izuzeta od ovrhe. Klijent je 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.

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

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

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

### IV IZMJENE PO RAČUNU

10. Klijent je obavezan o svakoj promjeni podataka navedenih u dokumentima koji se prilažu prilikom otvaranja Računa, najkasnije u roku 8 (osam) dana od dana nastanka promjene pisanim putem obavijestiti Banku i dostaviti odgovarajuću dokumentaciju. U slučaju da Klijent propusti obavijestiti Banku o nastaloj promjeni, Banka može sama izvršiti promjene u svojoj bazi podataka samo ako za iste sazna iz službenih registara ili drugih isprava u čiju vjerodostojnost nije imala razloga posumnjati, za što Banka ima pravo zaračunati odgovarajuću naknadu.

11. Klijent je obavezan odrediti datum s kojim se svaka zatražena promjena treba izvršiti u Banci. U slučaju da Klijent ne odredi datum s kojim se zatražena promjena treba izvršiti ili je isti već protekao, smatrat će se da je datum s kojim treba izvršiti zatraženu promjenu najkasnije pet radnih dana od dana kad je Banka zaprimila dokumentaciju za promjenu.

12. Banka ne snosi nikakvu odgovornost za eventualnu štetu koja može nastati zbog propuštanja Klijenta da pravovremeno dostavi Banci valjanu obavijest o ograničenju, ukidanju ili promjeni ovlaštenja. Banka će po zahtjevu Klijenta zatraženu promjenu ovlaštenja provesti najkasnije idući radni dan od zaprimanja valjane obavijesti o ograničenju, ukidanju ili promjeni ovlaštenja.

## V OVLAŠTENICI

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

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

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

Klijent daje ovlaštenje Ovlašteniku kojemu je Banka temeljem ovih Općih uvjeta izdala karticu, da istu karticu aktivira/registrira u Digitalnom novčaniku u kojemu Banka omogućava registraciju kartica koje izdaje. Kartica se registrira prihvatom Općih uvjeta Pružatelja usluge digitalnog novčanika, prilikom čega se u mobilnoj aplikaciji Digitalni novčanik generira virtualna kartica koja se može koristiti na prodajnim mjestima i/ili samoposlužnim uređajima u Republici Hrvatskoj i inozemstvu koji podržavaju NFC tehnologiju, u skladu sa naprijed navedenim Općim uvjetima pojedinog Pružatelja usluge Digitalnog novčanika

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

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

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

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

Uz poslovnu mrežu Banke, Banka omogućuje ugovaranje zaprimanja izvršenja naloga putem poslovnica FINE za nacionalne platne transakcije u eurima za rezidente.

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

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

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

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



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

Za transakcije provedene na bankomatima Banke, nalog će se kreirati iz raspoloživih podataka s Kartice, unesenih podataka na bankomatu te iznosa položenog/podignutog gotovog novca. Poziv na broj na bankomatu može imati maksimalno 11 brojeva (bez drugih znakova) pri čemu se uplata provodi s modelom 00 dok će uplata bez poziva na broj biti provedena s modelom 99. Ako Klijent na bankomatu ne odabere svrhu uplate ili ako bankomat nema takvu opciju, kao svrha uplate evidentirati će se uplata utrška na bankomatu uz navođenje adrese bankomata te podataka o korisniku kartice koji je uplatu izvršio.

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

### **Suglasnost za izvršenje naloga za isplatu i prijenos**

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

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

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

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



iznos izražen u eurima koji se odnosi na ograničenje po pojedinačnoj transakciji nije primjenjiv za naloge koji Banci na provedbu dolaze korištenjem SWIFT mreže.

- Suglasnost za provedbu naloga zadanih putem servisa e-plaćanje<sup>4</sup> daje se uporabom elektroničkog potpisa, koji se temelji na digitalnim certifikatima izdanim od strane FINE.
- Suglasnost za provedbu naloga iniciranog preko PISP-a daje se ugovorenim i razmijenjenim elektroničkim ključem i to na način uređen ugovorom o korištenju određenoga RBA DIREKT servisa temeljem kojeg je izdan uređaj koji se koristi za autorizaciju naloga za plaćanje.
- Davanjem suglasnosti za provedbu datoteke naloga Klijent daje suglasnost za provedbu svakog pojedinačnog naloga sadržanog u datoteci.

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

26. Nalozi za plaćanje za čiju provedbu Banka zaprimi suglasnost putem SEPA izravnog terećenja također se smatraju nalogima zadanim od strane Klijenta.
27. Klijent je odgovoran i snosi štetu koja nastane zbog izvršenja platnih transakcija prouzročenih gubitkom, krađom ili zlouporabom platnog instrumenta ili zbog neispunjavanja obveze čuvanja i/ili ispravnog korištenja platnog instrumenta i/ili personaliziranih sigurnosnih obilježja instrumenta (npr. PIN-a) kao i ako se nije pridržavao obveza propisanih točkom 48. ovih Općih uvjeta, 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 navedeno u "Terminskom planu izvršenja platnih transakcija", Banka će isti odbiti.

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

29. Banka će izvršiti nalog za plaćanje ako su ispunjeni sljedeći uvjeti:
  - nalog za plaćanje sadrži elemente iz točke 24. ovih Općih uvjeta,
  - osigurano pokriće za izvršenje cjelokupnog naloga,
  - osigurano pokriće za naknade Banke,
  - suglasnost za izvršenje dana na ugovoreni način,
  - nepostojanje prepreka za izvršenje propisanih zakonom, drugim propisom ili internim aktom Banke.
30. Za potrebe isplate gotovine, Klijent je u obvezi poslovnici Banke u kojoj ima namjeru izvršiti gotovinsku isplatu najaviti isplatu gotovine od 10.000,00 EUR i više po jednoj transakciji, a za ostale strane valute bez obzira na iznos. Klijent je obvezan najaviti isplatu gotovine iznad navedenih limita do 13 sati jedan radni dan ranije, 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 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.

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

32. U slučaju izvršenja pojedinačnog naloga za plaćanje, kod kojeg se pokriće osigurava u valuti drugačijoj od valute plaćanja, neovisno o tome je li nalog iniciran od strane Klijenta, Banke ili treće osobe, Banka će pri preračunavanju valuta primjenjivati tečaj za devize objavljen u tečajnoj listi Banke i to kupovni tečaj za devize ako se strana valuta konvertira u eure, odnosno prodajni tečaj za devize ako se euri konvertiraju u stranu valutu. Odstupanja od navedenog moguća su temeljem posebnog ugovora s Klijentom. U slučaju izvršenja naloga zadanih u obliku datoteke potrebno je osigurati pokriće u valuti plaćanja.
33. Pri izvršenju nacionalnih i prekograničnih platnih transakcija u svim valutama obvezna je troškovna opcija "podijeljeni (SHA) troškovi". Pri izvršenju međunarodnih platnih transakcija, Banka će Klijentu, osim opcije "podijeljeni (SHA) troškovi", omogućiti i odabir troškovne opcije "OUR" u kojoj Klijent snosi trošak naknade Banke i naknade primateljevog pružatelja platnih usluga.
34. Banka prenosi puni iznos platne transakcije, bez umanjivanja za iznos naknade te je isključena odgovornost Banke za eventualno izvršeno umanjjenje iznosa međunarodne platne transakcije od banaka koje sudjeluju pri posredovanju, odnosno izvršenju naloga za plaćanje.
35. Banka se oslobađa odgovornosti za produljenje roka izvršenja ili neizvršenja naloga ako je:
- bila dužna primijeniti prisilni propis, a prihvatom ovih Općih uvjeta Klijent potvrđuje da je upoznat s činjenicom da se Banka obvezala prilikom poslovanja s ugovornim stranama iz SAD-a i/ili izvršenja platnih naloga u valuti USD primjenjivati i posebne propise SAD-a vezano uz sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma (OFAC<sup>5</sup>) kao i propise o međunarodnim mjerama ograničavanja i embargo mjerama pod uvjetom da nisu u koliziji s prisilnim propisima Republike Hrvatske,
  - klijent propustio dostaviti podatke potrebne za dubinsku analizu klijenta ili bilo koje druge podatke sukladno propisima iz područja sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.

#### **Odbijanje Naloga za plaćanje**

36. Banka izvršava naloge Klijenta u okviru raspoloživog pokrića na Računu koje je Klijent osigurao do vremena propisanog "Terminskim planom izvršenja platnih transakcija". Protekom definiranog roka, banka će odbiti naloge za koje Klijent nije osigurao pokriće na računu.
37. U slučaju da Klijent zada Banci nalog za plaćanje koji ne sadrži sve obvezne elemente ili je ispravljan, precrtan, brisan ili na drugi način promijenjen, odnosno ne ispunjava uvjete za izvršenje propisane ovim Općim uvjetima, Banka će isti odbiti, osim ako izmijenjeni datum izvršenja na nalogu svojim potpisom ovjere Ovlaštenik ili Zastupnik.
- Banka će odbiti provedbu papirnatog naloga ako isti nije donio Zastupnik, Ovlaštenik ili osoba određena Izjavom o donositelju.
38. U slučaju odbijanja naloga za plaćanje, Banka će Klijentu staviti na raspolaganje obavijest o odbijanju, razlozima odbijanja i postupku za ispravljanje svih pogrešaka koje su dovele do odbijanja na sljedeći način:
- za naloge zadane putem RBA internetskog bankarstva/mobilnog bankarstva, EFT POS uređaja i internetskih prodajnih mjesta, u poslovnicama FINE i u poslovnicama RBA, na bankomatima Banke, na jednak način kao što su i zadani,
  - za naloge zadane putem CMI-a, informaciju o odbijanju Banka će dostaviti na način definiran u sklopljenim ugovorima
  - za naloge zadane putem PISP-a, informaciju o odbijanju Banka dostavit će se PISP-u na isti način kako su i zadani,
  - za naloge zadane putem SWIFT mreže i/ili drugim kanalima temeljem zasebno sklopljenog ugovora s Bankom na način koji je definiran u navedenim ugovorima,
  - za naloge zadane putem e-servisa FINE, putem maila /telefona, prijavljenog FINI za komunikaciju,
  - za naloge zadane na drugi način pozivom na broj 072 92 92 92.

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

39. Za naloge zadane u obliku datoteke, Banka će Klijentu staviti na raspolaganje obavijest o odbijanju pojedinačnih naloga iz datoteke i razlozima odbijanja kao i o postupku za ispravljanje svih pogrešaka koje su dovele do odbijanja. Sve ostale ispravne naloge iz datoteke Banka će uredno provesti, osim u slučaju grupe naloga označene kao "Batch booking" koja sadržava isključivo neto plaće i druga osobna primanja na pojedinačne račune fizičkih osoba, kada će Banka odbiti cijelu grupu naloga i Klijentu na isti način staviti na raspolaganje obavijest o odbijanju datoteke s grupom naloga unutar opcije "Batch booking" i razlozima odbijanja kao i postupku za ispravljanje svih pogrešaka koje su dovele do odbijanja.
40. Banka može Klijentu naplatiti troškove obavijesti o odbijanju naloga za plaćanje u skladu s Odlukom o visini naknada za usluge.

### **Opoziv naloga za plaćanje**

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

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

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

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

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

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

Banka je ovlaštena postaviti dnevni limit uplate gotovine na bankomatima.

## **VII PRILJEVI NA RAČUN**

43. Banka će za zaprimljeni iznos priljeva odobriti Račun Klijenta po odobrenju računa Banke, i po primitku svih potrebnih informacija za odobrenje Računa Klijenta.
44. Kad Klijent polaže gotov novac u poslovnoj mreži Banke (poslovnice, bankomati, DNT) te poslovnoj mreži FINE/FINE gotovinski servisi (u nastavku teksta: FINA GS) na Račun, Banka će mu staviti na raspolaganje novčana sredstva, u skladu s Terminskim planom izvršenja platnih transakcija odnosno u skladu s ugovorom, ukoliko je sklopljen poseban ugovor za obradu gotovine.
45. Klijent je obavezan vratiti novčana sredstva koja su na njegov Račun uplaćena bez pravne osnove.

## VIII POSLOVANJE DEBITNOM KARTICOM

46. Klijent može zatražiti izdavanje jedne ili više međunarodno valjanih Kartica.

Banka će Ovlašteniku kojemu je izdana Kartica s mogućnošću beskontaktnog plaćanja, na njegov zahtjev ili na zahtjev Zastupnika Klijenta, 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 ili bankomatu koji ima tu funkcionalnost. Ovisno o iznosu platne transakcije, kao i o funkcionalnostima uređaja, autorizacija se može vršiti samim prinošenjem kartice uređaju ili prinošenjem kartice uređaju uz dodatan potpis slipa ili unos PIN-a.

47. 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.

48. PIN se dodjeljuje Ovlašteniku i Banka ga dostavlja poštom odvojeno od slanja Kartice na ime i prezime Ovlaštenika, naziv i adresu Klijenta.

Ovlaštenik je obavezan poduzeti sve potrebne mjere opreza kako bi izbjegao zlouporabe Kartice. Ovlaštenik je dužan nakon primitka Kartice ili kojeg drugog platnog instrumenta te pripadajućeg PIN-a i/ili drugih sigurnosnih obilježja platnog instrumenta, poduzeti sve razumne mjere za njihovu zaštitu, čuvati tajnost PIN-a, čuvati tajnost svih obilježja platnog instrumenta (npr. broj debitne kartice i sigurnosni kod, zaporke, kodove i sl.) te poduzeti sve potrebne mjere kako bi onemogućio da u posjed platnog instrumenta i/ili PIN-a i/ili sigurnosnih obilježja platnog instrumenta dođu treće osobe.

Ovlaštenik je dužan čuvati s najvećom pažnjom platni instrument i njegova obilježja te tajnost PIN-a od neovlaštenog pristupa, otuđivanja ili nepravilne uporabe. U odnosu na Karticu Ovlaštenik je osobito dužan:

- potpisati karticu odmah po primitku,
- postupati s karticom jednako pažljivo kao s gotovim novcem i ne ostavljati je bez nadzora,
- ne davati karticu na korištenje drugoj osobi,
- uvijek držati karticu na sigurnom mjestu, zaštićenu od mehaničkih oštećenja i magnetskih polja (mobilnih telefona, daljinskih upravljača, zvučnika),
- zapamtiti PIN i uništiti obavijest o PIN-u, ne zapisivati PIN, a osobito ne na kartici, uz karticu, u mobilnom uređaju i sl.,
- čuvati tajnost PIN-a te PIN ni u kojem slučaju ne priopćiti drugim osobama, što se odnosi i na članove obitelji, Banku, njezine zaposlenike, policiju, pravosudna tijela,
- Karticu koristiti na način da druge osobe ne mogu saznati PIN niti druga njena sigurnosna obilježja, uključujući između ostalog, i zaklanjanje tipkovnice bankomata, EFT POS uređaja ili drugog samouslužnog uređaja prilikom unosa PIN-a ili drugih sigurnosnih obilježja,
- ne dopustiti da Kartica izađe iz njegovog vidokruga, osigurati da se svi postupci s Karticom na prodajnom mjestu provode u njegovoj prisutnosti i pod njegovim nadzorom, osigurati da zaposlenik prodajnog mjesta ukoliko mu mora predati Karticu, manipulira karticom isključivo pred njim,
- dati sigurnosna obilježja Kartice samo prilikom upotrebe Kartice na prodajnim mjestima na internetu kada je to ugovoreni način davanja suglasnosti u skladu sa ovim Općim uvjetima,
- prije davanja sigurnosnih obilježja na internetskom prodajnom mjestu provjeriti autentičnost i sigurnosna obilježja internetskih stranica prodajnog mjesta na kojima namjerava upotrijebiti Karticu,
- izbjegavati korištenje Kartice i sigurnosnih obilježja Kartice na neprovjerenim internetskim stranicama te putem računala koja su javno dostupna,

- obavljati internetske transakcije samo putem računala ili drugih uređaja koji posjeduju odgovarajuću zaštitu od virusa i drugih štetnih programa,
  - ne davati bilo koje svoje osobne podatke, a osobito broj osobne iskaznice, OIB, broj putovnice i sl. kao ni podatke o Kartici (broj Kartice, datum važenja, druga sigurnosna obilježja kartice kao što je npr. kontrolni broj i dr.) na neprovjerenim web preglednicima, u telefonskim razgovorima sa nepoznatim ili neprovjerenim osobama ili u odgovorima na neprovjerene poruke dostavljene elektronskom poštom ili drugim kanalom,
  - čuvati u tajnosti i onemogućiti drugim osobama, uključujući i članove obitelji, pristup zaporkama, šiframa ili drugim ugovorenim postupcima registracije odnosno pristupa za izvršavanje transakcija na internetskim servisima (npr. Google/Apple Store, iTunes, Amazon itd), što se odnosi i na čuvanje odnosno onemogućavanje pristupa drugim osobama Klijentovim uređajima (računalo, mobitel, tablet i sl.) na kojima su pohranjeni navedeni podaci,
  - na zahtjev prodajnog mjesta identificirati se na prodajnom mjestu valjanom identifikacijskom ispravom.
49. U slučaju nepridržavanja mjera sigurnosti pri uporabi Kartice ili drugog platnog instrumenta, sav rizik i štetu proizašlu iz neovlaštenoga korištenja Kartice ili drugog platnog instrumenta snosi Klijent.
50. Banka jamči da se PIN ne nalazi u njezinoj dokumentaciji.
51. Kartica se koristi za:
- isplatu gotovine na bankomatima i EFT POS uređajima,
  - uplatu gotovine u eurima (novčanica) na depozitnim bankomatima Banke,
  - plaćanje roba i usluga,
  - kupnju putem interneta,
  - kupovinu GSM bonova na bankomatima,
  - ulazak u 24-satnu samoposlužnu zonu i
  - korištenje ostale samoposlužne opreme.

Osim navedenoga, Banka može ponuditi i druge usluge koje se ostvaruju uporabom Kartice. Karticom se odobrava /tereti isključivo račun naveden na samoj Kartici.

52. 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.
53. Kartica se automatski obnavlja, s time da Banka zadržava pravo ne obnoviti Karticu ako je Račun Klijenta/Kartica blokirana. Obnovljenu Karticu Banka šalje 15 (petnaest) dana prije isteka roka valjanosti postojeće Kartice te ista vrijedi od prvoga dana sljedećega mjeseca.
54. 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 internetskog prodajnog mjesta ili zabilježeno korištenje beskontaktna kartice budu isključiva i nedvojbeno potvrda identiteta Ovlaštenika i potvrda o primljenoj i uplaćenju gotovini, odnosno o plaćenju trošku.
55. Platne transakcije uplate/isplate učinjene Karticom na bankomatu, odobravaju/terete isključivo Račun u eurima i to s datumom 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 internetskoj stranici.

Klijent može putem Kartice na bankomatu i prodajnim mjestima u inozemstvu koje prilikom isplate gotovine na bankomatima ili plaćanja robe i usluga na prodajnim mjestima nude uslugu dinamičke konverzije valuta (eng. Dynamic currency conversion, skraćeno DCC), izabrati terećenje u valuti zemlje u kojoj je inicirana transakcija ili u valuti kartice. Kad Klijent izabere terećenje u valuti kartice, Banka ne odgovara za tečaj i naknade koje se

primjenjuju za korištenje tom uslugom, a koji su prikazani na bankomatu odnosno prodajnom mjestu i koje je Klijent prihvatio.

Za vrijeme provedbe DCC transakcije, prodajno mjesto ili bankomat prikazuje konvertirani iznos transakcije iz strane valute u valutu kartice prema tečaju koji određuje pružatelj DCC usluge, a ne Banka. Prodajno mjesto ili bankomat može nuditi Klijentu provođenje transakcije kao: 1) DCC transakcije ili 2) transakcije u stranoj valuti bez konverzije. Ako Klijent odabere DCC transakciju, Račun će biti terećen za prikazani konvertirani iznos u valuti kartice prema tečaju pružatelja DCC usluge, a u slučaju odabira druge opcije (bez konverzije), Banka će iznos transakcije iskazan u stranoj valuti preračunati u valutu kartice u skladu sa stavkom 1. i 2. ove točke 56.

Na poslovni odnos između Banke i Klijenta ne primjenjuju se odredbe članka 3.a stavka 5. i stavka 6. Uredbe (EZ) br. 924/2009, koja je izmijenjena Uredbom (EU) br. 2019/518 u pogledu određenih naknada za prekogranična plaćanja u Uniji i naknada za preračunavanje valuta (dalje u tekstu: Uredba (EZ) br. 924/2009). U skladu s navedenim Banka ne šalje Klijentu elektroničku obavijest nakon primitka naloga za plaćanje kako je to regulirano gore navedenim odredbama Uredbe (EZ) br. 924/2009 čija primjena je isključena ovim Općim uvjetima.

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 izrijeckom 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 onemogućiti Ovlašteniku korištenje Kartice blokadom iste, o čemu će obavijestiti Klijenta koristeći jedan od korespondentnih kanala, prema vlastitom izboru, koje je Klijent ugovorio s Bankom.

## 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 kao i mogućnost korištenja dodatnih nebankarskih usluga, ovisno o vrsti ugovorenog FlexiBIZ paketa.

### 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 označene su i u Odluci o visini naknada za usluge.



64. Ugovaranjem FlexiBIZ paketa usluga se aktivira svim Računima Klijenta. Iznimka su računi nižih organizacijskih oblika Klijenta te računi otvoreni za stambenu pričuvu kojima se, na njihov zahtjev, usluga ugovara zasebno.

#### **Uvjeti korištenja FlexiBIZ paketa**

65. Za korištenje FlexiBIZ paketa Klijent plaća mjesečnu naknadu po svim Računima Klijenta. Naknada se za ugovoreni FlexiBIZ paket obračunava i naplaćuje od mjeseca ugovaranja pri čemu ugovoreni paket ne utječe na naknade obračunate za provedene transakcije do trenutka ugovaranja. Visina naknade ovisi o vrsti ugovorenog FlexiBIZ paketa, a naplaćuje se sukladno Odluci o visini naknada za usluge.
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. Klijent može otkazati korištenje usluge FlexiBIZ paketa u svakom trenutku upućivanjem Banci pisane obavijesti o otkazu pri čemu se usluga otkazuje i Klijent gubi pogodnost korištenja usluga sadržanih u paketu od sljedećeg mjeseca.

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

67. FlexiBIZ paketi koje Klijenti mogu ugovoriti su FlexiBIZ STANDARD, FlexiBIZ BALANCE i FlexiBIZ BONUS. Naknada za korištenje FlexiBIZ paketa kao i popusti i pogodnosti na korištenje ostalih usluga Banke i nebankovnih usluga utvrđeni su Odlukom o visini naknada za usluge, a dostupni su i na internetskoj stranici Banke.
68. 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.
69. Pravo na korištenje pogodnosti ORYX Asistencije u opsegu koji je u ponudi uz odgovarajući FlexiBIZ paket, Klijent stječe s početkom 5. dana u narednom mjesecu u odnosu na mjesec u kojem je ugovoren odgovarajući FlexiBIZ paket. Pravo korištenja pogodnosti dodjeljuje se samo Zastupnicima Klijenta koji su identificirani te evidentirani u sustavu Banke. Usluga se aktivira/otkazuje prema rokovima definiranim u Općim pravilima i uvjetima o pogodnostima ORYX Asistencije uz RBA FlexiBIZ odgovarajući paket. Prihvatom ovih Općih uvjeta poslovanja Klijent korisnik FlexiBIZ paketa koji sadrži nebankarsku uslugu ORYX Asistencije, prihvaća Opća pravila i uvjete o pogodnostima ORYX Asistencije, koje mu je Banka uručila i koji su objavljeni na službenoj internetskoj stranici Banke.
70. Pravo na korištenje povlaštene tečajnice dostupne za korištenje putem RBA internetskog bankarstva uz odgovarajući FlexiBIZ paket, Klijent stječe najkasnije idući radni dan nakon ugovaranja pripadajućeg FlexiBIZ paketa. Pravo na korištenje povlaštene tečajnice Banke podrazumijeva kotaciju povlaštenog tečaja za provedene naloge kupoprodaje zadane putem RBA internetskog bankarstva i to za valute GBP, USD i CHF. Ostvarivanje pogodnosti korištenja povlaštene tečajnice putem RBA internetskog bankarstva dostupno je u protuvrijednosti do maksimalno 497.710,53 EUR po transakciji. Banka zadržava pravo odrediti i promijeniti maksimalne iznose pojedinačne transakcije kupoprodaje deviza o čemu će informirati klijenta prilikom zadavanja naloga kupoprodaje deviza na RBA internetskom bankarstvu.

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

71. Pravo na korištenje FlexiBIZ paketa prestaje:
- otkazom ugovorenog FlexiBIZ paketa od strane Klijenta popunjavanjem standardiziranog obrasca,
  - otkazom FlexiBIZ paketa od strane Banke,
  - prestankom Okvirnog ugovora.
72. 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.

73. Otkazom usluge FlexiBIZ paketa prestaju važiti pogodnosti uključene u ponudu FlexiBIZ paketa osim ako je pravilima za korištenje određene pogodnosti drugačije regulirano.
74. Ukoliko Klijent zatraži izmjenu vrste FlexiBIZ poduzetničkog paketa unutar tekućeg mjeseca, zatražena promjena aktivirat će se od sljedećeg mjeseca te će se za tekući mjesec naplatiti naknada u skladu s ranije ugovorenom vrstom FlexiBIZ paketa.

## **X FLEXIBIZ ŠTEDNI RAČUN**

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

## **XI SEPA IZRAVNO TEREĆENJE**

### **Suglasnost za SEPA izravno terećenje**

82. Suglasnost za izvršenje platne usluge SEPA izravnog terećenja je ovlaštenje koje Klijent daje primatelju plaćanja da može zadati nalog SEPA izravnog terećenja na teret Računa. Klijent Banci pisanim putem dostavlja podatke sa suglasnosti potrebne za izvršavanje naloga SEPA izravnog terećenja.
83. Klijent dostavlja Banci podatke sa suglasnosti pisanim putem u poslovnicu Banke dva radna dana prije izvršenja naloga SEPA izravnog terećenja ili putem funkcionalnosti RBA internetskog bankarstva jedan kalendarski dan koji prethodi danu izvršenja naloga SEPA izravnog terećenja.
84. Klijent je u obvezi obavijestiti Banku o opozivu suglasnosti te joj dostaviti sve podatke o opozvanoj suglasnosti u rokovima iz prethodne točke.

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

85. Nalog SEPA izravnog terećenja Banci na izvršenje dostavlja primatelj plaćanja.

86. Banka će izvršiti nalog SEPA izravnog terećenja na dan izvršenja, sukladno Terminskom planu izvršenja platnih transakcija ako su za njegovo izvršenje ispunjeni uvjeti iz točke 29. i 83. te ukoliko Klijent Banci nije dostavio generalnu zabranu koja sprječava izvršenje naloga SEPA izravnog terećenja.
87. Ako Klijent na dan izvršenja naloga SEPA izravnog terećenja osigura pokriće za provedbu cjelokupnog naloga te naknada Banke nakon vremena označenog u Terminskom planu izvršenja platnih transakcija, Banka će nastojati izvršiti takav nalog, a ako joj to ne bude moguće, nalog će biti odbijen.
88. Prilikom izvršenja naloga SEPA izravnog terećenja Banka provjerava odgovaraju li podaci sa suglasnosti podacima na zaprimljenom nalogu SEPA izravnog terećenja.
89. Dan izvršenja naloga SEPA izravnog terećenja je dan kada Banka tereti Račun Klijenta i to može biti samo dan kada su banke otvorene za međubankovno poslovanje, odnosno kada Banka i banka primatelja plaćanja posluju preko platnog sustava (međubankovni radni dan).
90. O izvršenim nalogima SEPA izravnog terećenja Banka obavještava Klijenta putem Izvatka o stanju i prometu.

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

91. Banka će odbiti izvršenje naloga SEPA izravnog terećenja ako nisu ispunjeni uvjeti za njegovo izvršenje, ako je Klijent odredio generalnu zabranu izvršenja naloga SEPA izravnog terećenja ili je zatražio odbijanje izvršenja određenog naloga.
92. Klijent može zatražiti od Banke odbijanje izvršenja naloga SEPA izravnog terećenja bez obrazloženja podnošenjem zahtjeva pisanim putem u poslovnicu Banke dva radna dana prije izvršenja naloga SEPA izravnog terećenja ili putem funkcionalnosti RBA internetskog bankarstva jedan kalendarski dan koji prethodi datumu izvršenja naloga SEPA izravnog terećenja.
93. Banka će odbiti nalog SEPA izravnog terećenja koji sadrži elemente identične onima koje je Klijent naveo u zahtjevu za odbijanje. Ako podaci navedeni u zahtjevu za odbijanje nisu točni ili ispravni, odnosno ako ne odgovaraju podacima u nalogu SEPA izravnog terećenja, Banka će nalog SEPA izravnog terećenja izvršiti.
94. SEPA izravna terećenja se odbijaju ako nisu ispunjeni uvjeti za njihovo izvršenje propisani ovim Općim uvjetima.
95. Banka informira primatelja plaćanja o odbijanju SEPA izravnog terećenja uz navođenje razloga koji je doveo do odbijanja.

#### **Generalna zabrana izvršenja naloga SEPA izravnog terećenja**

96. Klijent ima pravo po svakom od Računa po kojem se mogu izvršavati SEPA izravna terećenja odrediti generalnu zabranu za izvršenje svih naloga SEPA izravnog terećenja.
97. Generalna zabrana određuje se pisanim zahtjevom koji se predaje u poslovnicu Banke, a počinje se primjenjivati najkasnije protekom dva radna dana od dana zaprimanja generalne zabrane.
98. Generalna zabrana prestaje se primjenjivati najkasnije protekom dva radna dana od dana kada Banka zaprimi pisani opoziv takve generalne zabrane koji se kao i generalna zabrana predaje u poslovnicu Banke.

## **XII KAMATE, NAKNADE I TROŠKOVI**

99. Na pozitivno stanje na Računu Banka će Klijentu plaćati kamate prema Odluci o kamatnim stopama i Pravilniku o obračunu kamata i naknada.
100. Klijentu koji je nerezident iznos isplaćenih kamata umanjuje se za iznos poreza po odbitku, u skladu s propisima ili odgovarajućim međudržavnim sporazumom. Klijent koji želi ostvariti obračun poreza po odbitku u skladu s odgovarajućim međudržavnim sporazumom, dužan je svake godine do kraja veljače dostaviti Banci dokaz o

poreznoj rezidentnosti izdan od nadležnog poreznog tijela. U protivnom Banka može ažurirati stopu u skladu s propisima Republike Hrvatske.

101. Na iznos iskorištenoga dopuštenog prekoračenja po Računu Banka će obračunavati naknade i kamate prema ugovoru kojim Banka i Klijent ugovaraju korištenje dopuštenog prekoračenja te za iznos kamata teretiti Račun po stopi i na način određen istim ugovorom .
102. 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.
103. Za obavljanje usluga koje su predmet Okvirnog ugovora Banka naplaćuje naknadu i ostale troškove prema Pravilniku o obračunu kamata i naknada i Odluci o visini naknada za usluge. U slučaju kada Klijent osigurava pokriće za naplatu naknade za provođenje platnih naloga u valuti različitoj od valute definirane Odlukom o visini naknada za istu naknadu, Banka će izvršiti konverziju korištenjem srednjeg tečaja Banke na dan obračuna.
104. Naknade za provođenje platnih transakcija dospijevaju u trenutku provedbe transakcije, odnosno do 7. dana u mjesecu koji slijedi nakon mjeseca u kojem je usluga izvršena ako je tako ugovoreno. Naknade za ostale usluge dospijevaju jednokratno za izvršenu uslugu ili periodično (mjesečno) za kontinuirano pružanje usluga u skladu s Pravilnikom o obračunu kamata i naknada. Mjesečne naknade naplaćuju se u eurima prema Odluci o visini naknada koja vrijedi na dan obračuna, a dospijevaju na plaćanje najkasnije do 7. dana u mjesecu koji slijedi nakon mjeseca u kojem je usluga izvršena.
105. Klijent ovlašćuje Banku da, bez ikakve njegove daljnje suglasnosti ili privole, izvrši prijebom iznosa dospjelih obračunatih aktivnih i pasivnih kamata te dospjelih obračunatih naknada i ostalih troškova po računima Klijenta. Za neto iznos prijeboma Banka će odobriti ili teretiti Račun.

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

106. Klijent je suglasan da Banka bez traženja posebnog ovlaštenja Klijenta može provesti ispravak pogrešaka nastalih u provođenju platnoga prometa i izvršiti ispravak pogrešnih knjiženja terećenja ili odobrenja Računa. Klijent je suglasan da se takav ispravak provede i u slučaju kad Banka ne bude odobrena za iznos transakcije koju je već proknjižila u korist Računa Klijenta kao i općenito u svim slučajevima kada Banka neosnovano odobri Račun Klijenta. O izvršenim ispravcima Banka će obavijestiti Klijenta putem Izvatka o stanju i prometu, osim ako je ispravak pogreške napravljen u istom danu, a eventualne dodatne informacije u vezi s provedenim ispravkom pogrešnoga knjiženja Banka će Klijentu dostaviti na njegov pisani zahtjev.
107. Za provođenje naloga FINE 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 FINE. Po prestanku potrebe privremeni račun se zatvara bez posebnog zahtjeva ili suglasnosti Klijenta. Sve informacije o računu za provedbu ovrhe Banka će staviti Klijentu na raspolaganje na temelju posebnoga zahtjeva. Sredstvima na spomenutom računu Klijent ne može raspolagati te se isti ne smatra RBA transakcijskim računom.

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

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

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

109. 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.
110. Banka zadržava pravo da, u slučaju kad posumnja na mogućnost prijevare ili zlouporabe, kao i u slučajevima kad Klijent ne dostavi zatraženu dokumentaciju, dostavi nepotpunu dokumentaciju ili odbije dostaviti dokumentaciju potrebnu za provođenje dubinske analize Klijenta sukladno pozitivnim propisima, onemogućiti raspolaganje sredstvima na Računu.

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

U slučaju iz prethodnog stavka ove točke, Banka će prije samog uskraćivanja pristupa obavijestiti Klijenta o namjeri i o razlozima za uskraćivanje pristupa računu za plaćanje ili, ako nije u mogućnosti obavijestiti Klijenta o uskraćivanju pristupa računu za plaćanje unaprijed, učiniti isto odmah nakon uskraćivanja pristupa, a na način propisan točkom 129.

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

#### **XIV DODATNE USLUGE**

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

Dodatne usluge mogu biti:

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

i posebni platno-prometni proizvodi:

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

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

## XV KUPOPRODAJA VALUTA

112. Kupoprodaja valuta je ugovor između Klijenta i Banke prema kojemu jedna strana kupuje, a druga strana prodaje valutu po redovnoj tečajnoj listi Banke ili tečaju koji je ugovoren u trenutku sklapanja transakcije. Kod kupoprodaje valuta Banka koristi svoju tečajnu listu na način da:
- za konverziju strane valute u eure Banka primjenjuje kupovni tečaj,
  - za konverziju eura u strane valute Banka primjenjuje prodajni tečaj.
113. 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.
114. Kupoprodaja valuta može biti namirena na jedan od sljedećih dana:
- datum dospijeća (namire) = datumu sklapanja transakcije (TOD),
  - datum dospijeća (namire) = datum sklapanja transakcije + sljedeći radni dan (TOM),
  - datum dospijeća (namire) = datum sklapanja transakcije + 2 (dva) sljedeća radna dana (SPOT).
115. Kupoprodaja valuta koja se sklapa po ugovorenom tečaju smatra se zaključenom nakon što se Banka i Klijent dogovore o sljedećim bitnim elementima transakcije koji su sastavni dio Zaključnice:
- datum zaključivanja transakcije,
  - datum dospijeća (namire),
  - ugovoreni tečaj,
  - valuta i iznos kupljene valute,
  - valuta i iznos prodane valute te
  - instrukcije plaćanja.
- Iznimno od navedenog, kupoprodaja valuta putem R-Flexa smatra se zaključenom nakon što se Banka i Klijent dogovore o gore navedenim bitnim elementima transakcije koji su sastavni dio XLSX izvještaja iz Povijesti kupoprodaja dostupan unutar aplikacije.
116. Zaključnicu Banka ispisuje iz računalne aplikacije i ona je pravovaljana bez potpisa i pečata Banke. Zaključnicu Banka dostavlja Klijentu na potpis. Klijent je obvezan izvršiti provjeru svih elemenata sadržanih u Zaključnici i, u slučaju da isti ne odgovaraju ugovorenim, obvezan je bez odlaganja o tome obavijestiti Banku. Iznimno od navedenog, za kupoprodaju valuta putem R-Flexa klijent kontrolira podatke iz XLSX izvještaja iz Povijesti kupoprodaja dostupan unutar aplikacije, i u slučaju da isti ne odgovaraju ugovorenim, obvezan je bez odlaganja o tome obavijestiti Banku.
117. 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.
118. 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.
119. Banka neće izvršiti svoju obvezu kupoprodaje valuta ako Klijent nije osigurao dostatno pokriće za svoju obvezu.
120. U slučaju da Klijent ne izvrši ugovorenu obvezu, Banka će sljedeći radni dan nakon dospijeća transakcije poništiti ugovorenu transakciju te može obračunati i naplatiti naknadu za odustajanje u skladu s Odlukom o visini naknada Banke.
121. 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.
122. Prihvatanjem ovih Općih uvjeta Klijent potvrđuje da je upoznat s tržišnim rizicima povezanim s kupoprodajom valuta.

123. 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, obvezan je prije dogovaranja kupoprodaje zaključiti Ugovor o uključivanju u sustav trgovanja sa Financijskim tržištima.

## XVI OBAVJEŠTAVANJE I OSTALA KORESPONDENCIJA

124. Banka na ugovoreni način obavještava Klijenta o:

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

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

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

Banka putem servisa RBA internetsko bankarstvo obavještava Klijenta o:

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

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

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

- obračunatim kamatama putem "Obračuna kamate po transakcijskom računu" / "Obračuna kamate i naknade po transakcijskom računu" (u nastavku teksta: "Obavijest"),
- priljevnim međunarodnim transakcijama putem "Obavijesti o priljevu".

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

125. Klijent je obvezan redovito preuzimati dokumentaciju iz prethodne točke i redovito obavještavati Banku o eventualnim promjenama adrese i ostalih podataka koji služe za korespondenciju. U slučaju da Klijent to propusti učiniti te se navedena ili koja druga dokumentacija vrati Banci zbog nemogućnosti dostave, Banka



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

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

126. Klijentu su Izvadci putem RBA internetskog bankarstva stavljeni na raspolaganje u periodu do 18 mjeseci od datuma njihovog formiranja te je Klijent u navedenom vremenskom periodu dužan iste preuzeti. Protekom navedenog roka, Banka će Klijentu isti staviti na raspolaganje na temelju pisanog zahtjeva za naknadno izdavanje Izvatka. Klijentu su Prometi putem RBA internetskog bankarstva stavljeni na raspolaganje do datuma navedenog u Uputi za korištenje internetskog bankarstva za poslovne korisnike. Promete starije od navedenog datuma Banka će Klijentu staviti na raspolaganje na temelju pisanog zahtjeva za naknadno izdavanje.
127. 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.
128. 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.
129. Banka će u slučaju sumnje na prijevaru i/ili općenito sumnje na neovlašteno korištenje, odnosno korištenje Računa suprotno odredbama Okvirnog ugovora obavijestiti Klijenta koristeći jedan od korespondentnih kanala, prema vlastitom izboru, koje je Klijent ugovorio s Bankom.
130. Banka će na zahtjev AISP-a, a temeljem suglasnosti Klijenta, dostaviti AISP-u informacije o računu. Zastupnik Klijenta ili ovlaštenik AISP-u daje suglasnost elektroničkim putem korištenjem AISP sučelja, a potvrđuje je Banci korištenjem uređaja kojima pristupa on-line bankarstvu. Ovlaštenik koji nema ovlaštenje za autorizaciju platnih naloga nije u mogućnosti dati AISP-u suglasnost. Suglasnost koju Klijent daje AISP-u temeljem koje banka dostavlja informaciju o računu, može biti jednokratna ili višekratna. Višekratna suglasnost vrijedi najviše 90 dana, a istekom tog perioda postupak davanja suglasnosti potrebno je ponoviti. Klijent/Ovlaštenik suglasnost može opozvati u svakom trenutku na isti način na koji ju je dao (korištenjem AISP sučelja uz autorizaciju uređajem kojima pristupa on-line bankarstvu). Za vrijeme trajanja suglasnosti Klijent pristaje da Banka AISP-u dostavi sve informacije o Računu te oslobađa Banku, u odnosu na AISP kome je dana suglasnost, bankovne tajne.

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



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

## **XVII REKLAMACIJE**

131. 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.
132. 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.
133. 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 Upravljanje prigovorima,
  - putem RBA internetskog/mobilnog bankarstva
  - e-mailom poslanim s e-mail adrese zavedene kroz korespondentne podatke u Banci, na e-mail adresu Banke [prigovori@rba.hr](mailto:prigovori@rba.hr).

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

Klijent je odgovoran u punom iznosu za sve transakcije provedene na teret Računa osim ako dokaže da provedena transakcija nije autorizirana na ugovoreni način kao i da su se Klijent i Ovlaštenici pridržavali svih obveza preuzetih Okvirnim ugovorom.

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

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

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

a, isti se upućuju Banci na isti način kao i kad je riječ o prigovorima vezanim za platne transakcije inicirane na kanalima Banke.

134. 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 SEPA izravnim terećenjem, kao i eventualne zahtjeve Klijenta za povrat tako prenesenih novčanih sredstava, Klijent rješava izravno s primateljem plaćanja. Prihvatom ovih Općih uvjeta Klijent je upoznat s činjenicom da Banka ne snosi odgovornost niti preuzima obvezu povrata sredstava prenesenih primatelju plaćanja na temelju suglasnosti Klijenta SEPA izravnim terećenjem.

## **XVIII IZMJENE, PRESTANAK OKVIRNOG UGOVORA I ZATVARANJE RAČUNA**

### **Izmjene Okvirnog ugovora**

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

### **Prestanak Okvirnog ugovora**

136. Okvirni ugovor prestaje:
- sporazumnim raskidom,
  - jednostranim otkazom od strane Klijenta ili Banke,
  - temeljem odluke suda, nadležnog organa, zakona ili drugih propisa,
  - prestankom postojanja Klijenta, odnosno prestankom obavljanja gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja od strane Klijenta fizičke osobe i
  - u slučaju odbijanja otvaranja Računa iz točke 4. ovih Općih uvjeta.
137. Otkazni rok iznosi 8 (osam) dana, a računa se od dana predaje izjave o otkazu pošti. Pisanu izjavu o otkazu Banka upućuje Klijentu na adresu sjedišta ili porukom upućenom Klijentu putem RBA internetskog bankarstva. Osim na navedene adrese, Banka može izjavu o otkazu Klijentu uputiti i na druge načine korištenjem drugih komunikacijskih sredstava koje je Klijent prijavio Banci za korespondenciju. Klijent i Banka nisu dužni obrazlagati razloge za otkaz Okvirnog ugovora.
138. Banka i Klijent zadržavaju pravo otkaza Okvirnog ugovora u svakom trenutku uz otkazni rok od 8 (osam) dana. U slučaju da Klijent otkazuje Okvirni ugovor, Banka će pokrenuti postupak zatvaranja Računa te će ga zatvoriti najkasnije u roku 8 (osam) dana, osim ako Klijent od Banke ne zatraži zatvaranje Računa po isteku otkaznoga roka. Banka zadržava pravo otkaza Okvirnog ugovora i u slučaju da na Računu nije bilo prometa duže od dvanaest mjeseci kao i u slučaju postojanja dospjelih, a nepodmirenih dugovanja prema Banci.
139. Banka može s trenutnim učinkom jednostrano raskinuti Okvirni ugovor te poslati pisanu obavijest Klijentu, posebice, ali ne isključivo, u slučaju:
- a) neurednog poslovanja po Računu,
  - b) ako se Klijent ne pridržava propisa koji reguliraju platno-prometno poslovanje ili odredbi Okvirnog ugovora,
  - c) ako Klijent ne dostavi tražene podatke i dokumentaciju potrebnu za vođenje računa ili ako Banka posumnja da se Račun koristi u svrhu koja je suprotna prisilnim propisima Republike Hrvatske ili moralu društva te ako Klijent poslovanjem po Računu narušava ugled Banke,
  - d) ako banka utvrdi ili posumnja na mogućnost kršenja Zakona o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma i njegovih provedbenih propisa,

- e) ako Klijent na zahtjev Banke ne dostavi tražene podatke i dokumentaciju za potrebe reguliranja svih obveza sukladno Zakonu o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma, za utvrđivanje statusa porezne rezidentnosti te izjave, suglasnosti i ostale obrasce potrebne za provođenje CRS i FATCA regulative,
- f) ako Klijent obavlja poslove i transakcije protivne poslovnim politikama Banke i RBI grupe, a koji su direktno ili indirektno povezane sa provođenjem igara na sreću, vojnim aktivnostima i nuklearnom energijom

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

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

- 140. Okvirni ugovor će prestati zatvaranjem računa od strane Banke (a) temeljem propisa po saznanju činjenice da je Klijent, prestao postojati brisanjem iz odgovarajućeg registra, te (b) temeljem zaprimljene obavijesti Klijenta o brisanju iz odgovarajućeg registra ili prestanku obavljanja djelatnosti odnosno slobodnog zanimanja. U navedenim slučajevima obavijest o zatvaranju Računa se ne šalje. Iznimno od navedenog, ukoliko se radi o Klijentu, fizičkoj osobi, koji obavlja gospodarsku djelatnost ili kod slobodnih zanimanja, a obavijest o brisanju iz odgovarajućeg registra ili prestanku obavljanja djelatnosti odnosno slobodnog zanimanja Banka nije zaprimila od Klijenta, Banka će Klijentu najaviti zatvaranje računa, slanjem obavijesti o zatvaranju Računa 15 (petnaest) dana prije dana zatvaranja Računa.
- 141. Zatvaranjem Računa te prestankom Okvirnog ugovora Klijent gubi pravo zahtijevati izvršenje usluga iz Okvirnog ugovora te prestaju i sve dodatne usluge ugovorene uz Račun bez da ih se posebno otkazuje. U slučaju prestanka Okvirnog ugovora Klijent nema pravo na povrat naknada iz Okvirnog ugovora koje su unaprijed plaćene kao niti pravo na povrat unaprijed plaćenih naknada za dodatne usluge koje je ugovorio uz Račun.
- 142. 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**

- 143. Kod zatvaranja Računa Klijent je obvezan zadati nalog za prijenos sredstava radi dovođenja stanja Računa po svim valutama na nulu.
- 144. 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.
- 145. 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.

## **XIX ODGOVORNOST**

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

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

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

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

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.

## **XX BANKOVNA TAJNA I ZAŠTITA PODATAKA**

147. 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.
148. Klijent koji obavlja platni promet i putem poslovne mreže FINE ovlašćuje Banku da FINI može dostaviti sve podatke koji su nužni za obavljanje platnoga prometa.
149. Prihvatom ovih Općih uvjeta te potpisivanjem Ugovora, Klijent, zastupnik Klijenta, kao i sve osobe ovlaštene za poslovanje s Računom, izražavaju svoju suglasnost da se svi podaci i dokumentacija koju su zastupnik i druge osobe ovlaštene za zastupanje Klijenta stavile Banci na raspolaganje prilikom sklapanja Ugovora, kao i podaci koje Banka sazna u izvršavanju Ugovora te osobni podaci koje Banka prikuplja na temelju propisa, mogu dalje obrađivati, koristiti te razmjenjivati sa članicama Raiffeisen grupe u zemlji i inozemstvu u svrhu stvaranja zajedničke baze klijenata navedene grupe, dostavljanja informativnih ponuda o uslugama koje pružaju članice navedene grupe, u svrhu sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, u svrhu utvrđivanja Klijentove porezne rezidentnosti i ispunjavanja obveza koje za Banku proizlaze iz FATCA i CRS regulative, istraživanja i otkrivanja prijevara u platnom prometu te u svrhu rješavanja reklamacija.
- Klijent, zastupnik Klijenta te osobe ovlaštene za poslovanje s računom (osim ovlaštenika iz točke 18) daju suglasnost i za korištenje njihovih naprijed navedenih osobnih podataka u svrhu kreiranja ponuda za Klijenta i/ili u marketinške svrhe i/ili u svrhu istraživanja tržišta i/ili istraživanja zadovoljstva Klijenta. U postupku sklapanja Okvirnog ugovora te tijekom njegovog trajanja, Banka će prikupiti osobne podatke s kojima će postupati u skladu s Pravilima postupanja Raiffeisenbank Austria d.d. s osobnim podacima, objavljenim na internetskoj stranici Banke [www.rba.hr](http://www.rba.hr).

## **XXI ZAVRŠNE ODREDBE**

150. Okvirni ugovor, uključujući pripadajuće priloge, obrasce koji se ispunjavaju u svrhu reguliranja pojedinih prava i obveza, odnosno usluga i servisa, eventualne dodatke i svaki drugi zahtjevi koji Klijent uputi Banci, može biti sačinjen i u elektroničkom obliku, te potpisan kvalificiranim elektroničkim potpisom, ukoliko Banka isto omogućiti i u mjeri u kojoj je isto primjenjivo obzirom na sadržaj isprave. Okvirni ugovor ili pripadajuća dokumentacija potpisana kvalificiranim elektroničkim potpisom predstavlja elektroničku ispravu. U tom slučaju, Klijent je suglasan i izričito prihvaća uporabu i promet predmetne elektroničke isprave za svoje potrebe, kao i za potrebe predmetnog ugovornog odnosa, što se odnosi i na uporabu ovih isprava kao dokaza u eventualnom sudskom i

izvansudskom postupku, kao i u eventualnim drugim postupcima pred tijelima javne vlasti, te da neće moći odbiti elektroničku ispravu samo zato što je sačinjena, korištena i prometovana u elektroničkom obliku. Nadalje, Klijent se odriče bilo kakvog prigovora s osnova izrade, valjanosti, čuvanja i pohrane ovih isprava. Svaki pojedinačni primjerak elektroničke isprave se smatra izvornikom, te se može koristiti u svim radnjama i postupcima u kojima se traži uporaba isprava u izvornom obliku.

151. 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.

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

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

154. Opći uvjeti stupaju na snagu dana 01.01.2023. godine.

Stupanjem na snagu ovih Općih uvjeta prestaju vrijediti Opći uvjeti poslovanja po transakcijskim računima poslovnih subjekata od 05.12.2022. godine.