PRIVREDNA BANKA ZAGREB
Intesa Sanpaolo Group

OPĆI UVJETI POSLOVANJA

Privredne banke Zagreb d.d.
po transakcijskim računima i obavljanju platnih i ostalih usluga za nepotrošače

Članak 1.

U skladu s važećim propisima o platnom prometu, ovim Općim uvjetima poslovanja Privredne banke Zagreb d.d. po transakcijskim računima i obavljanju platnih i ostalih usluga za nepotrošače (dalje u tekstu: Uvjeti ili Opći uvjeti) utvrđuju se međusobna prava i obveze Privredne banke Zagreb d.d. i Korisnika platnih i ostalih usluga u svezi s otvaranjem i vođenjem transakcijskih računa nepotrošača, raspolaganjem sredstvima na istima, izvještavanjem Korisnika o promjenama po transakcijskom računu, obračunom naknada i kamata, obavljanjem ostalih usluga vezanih za transakcijski račun, zatvaranjem transakcijskog računa, obavljanjem nacionalnog, prekograničnog i međunarodnog platnog prometa, kao i drugim deviznim poslovima u skladu s propisima o deviznom poslovanju i drugim važećim propisima.

Ovi Opći uvjeti ne primjenjuju se na fizičke osobe – potrošače, bilo da imaju status rezidenta ili nerezidenta, a čije poslovanje s Bankom je regulirano Općim uvjetima poslovanja Privredne banke Zagreb d.d. za platni promet s fizičkim osobama-potrošačima.

I. OPĆE ODREDBE

Članak 2.

Pojmovi

(1) U smislu ovih Općih uvjeta pojedini pojmovi imaju sljedeće značenje:

"Banka" Privredna banka Zagreb d.d.

10000 Zagreb

Radnička cesta 50

Republika Hrvatska

Tel:++385 1 63 60 000, 0800 729 266

Faks: ++385 1 485 26 24

E-mail: com@pbz.hr

Internet stranica: www.pbz.hr

BIC/SWIFT: PBZGHR2X

IBAN: HR64 2340 0091 0000 0001 3 OIB: 02535697732

Popis podružnica i poslovnica Banke zajedno s adresama za komuniciranje nalaze se na internet stranici Banke (www.pbz.hr) ili u poslovnim prostorima Banke namijenjenim za poslovanje s Korisnicima.

Banka je kreditna institucija koja posluje temeljem odobrenja za rad izdanog od strane Hrvatske narodne banke (dalje u tekstu: HNB) koja je nadležno tijelo za nadzor nad poslovanjem Banke te se Banka nalazi na popisu kreditnih institucija objavljenih na internetskoj stranici HNB-a (www.hnb.hr).

Banka je upisana u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu pod brojem upisa: 080002817.

"Korisnik"- korisnik platnih i ostalih usluga iz ovih Uvjeta - nepotrošač, koji može biti pravna osoba ili fizička osoba koja djeluje unutar područja svoje gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja, a koja sukladno propisima o deviznom poslovanju može imati status kao:

a) Rezident:

- pravna osoba sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, osim njenih podružnica u inozemstvu,
- tijelo državne vlasti sa sjedištem u Republici Hrvatskoj,
- tijelo državne uprave sa sjedištem u Republici Hrvatskoj,
- podružnica stranih trgovačkih društava i trgovaca pojedinaca upisana u registar koji se vodi kod nadležnog tijela državne vlasti ili uprav e u Republici Hrvatskoj,
- diplomatsko, konzularno i drugo predstavništvo Republike Hrvatske u inozemstvu koje se financira iz proračuna i
- fizička osoba sa sjedištem odnosno prebivalištem u Republici Hrvatskoj koja djeluje unutar područja svoje gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja te ostali nepotrošači ili

b) Nerezident:

- pravna osoba sa sjedištem u drugoj stranoj državi, osim njenih podružnica u Republici Hrvatskoj,
- predstavništvo strane pravne osobe u Republici Hrvatskoj ako strana pravna osoba ima sjedište izvan Države članice
- trgovac pojedinac, obrtnik i druga fizička osoba sa sjedištem odnosno prebivalištem izvan Republike Hrvatske koja samostalnim radom obavlja gospodarsku djelatnost za koju je registrirana,
- strana diplomatska i konzularna predstavništva u Republici Hrvatskoj te druge izvan teritorijalne organizacije i tijela koja na osnovi dvostranih ili mnogostranih međunarodnih ugovora, koje je ratificirala Republika Hrvatska djeluju na teritoriju Republike Hrvatske,
- podružnica rezidentnog trgovačkog društva koja posluje u inozemstvu,
- strana udruga te druga strana organizacija.

U slučaju da za vrijeme važenja ovih Općih uvjeta dođe do promjene propisa kojima se drugačije regulira status i/ ili pojam rezidenta odnosno nerezidenta ili pojam nepotrošača, na status i pojam rezidenta/nerezidenta ili pojam potrošača primjenjivat će se odredbe tih propisa.

"Ugovor" - Ugovor o otvaranju i vođenju transakcijskog računa te obavljanju platnih i ostalih usluga;

„Popis osoba" - je obrazac u kojem Korisnik definira sve osobe/donositelje koji mogu samostalno i pojedinačno u ime i za račun Korisnika dostavljati u poslovnicu Banke ili poslovnice FINE uredno popunjene i od strane Ovlaštenika potpisane naloge sukladno Prijavi potpisa, za gotovinsko i bezgotovinsko plaćanje (terećenje) transakcijskog/ih računa Korisnika otvorenog/ih kod Banke.

"Okvirni ugovor" čine:

- Ugovor,
- Poseban ugovor o drugim platnim i/ili ostalim uslugama ako je takav zaključen, sukladno Članku 18. ovih Uvjeta,
- Zahtjev za otvaranje i vođenje transakcijskog računa (popunjen na propisanom obrascu Banke),
- Prijava potpisa (popunjena na propisanom obrascu Banke),
- Popis osoba (popunjen na propisanom obrascu Banke)[1],
- Vrijeme primitka i izvršenja naloga platnog prometa,
- Opći uvjeti poslovanja Privredne banke Zagreb d.d. po transakcijskim računima i obavljanju platnih i ostalih usluga za nepotrošače,
- Načela za utvrđivanje kamatnih stopa, te načina i dinamike obračuna kamate po kreditima i depozitima Privredne banke Zagreb – dioničko društvo (dalje u tekstu: Načela),

[1] Postaje sastavni dio Okvirnog ugovora od 01. veljače 2025. za Korisnike koji imaju namjeru ovlastiti osobe za donošenje naloga u poslovnice Banke ili FINA-e, a ne nalaze se na Prijavi potpisa.

- Izvadak iz trenutno važe će odluke o kamatnim stopama Banke (trenutno važeća odluka je Odluka o kamatnim stopama Privredne banke Zagreb d.d. u poslovanju s pravnim osobama) (dalje u tekstu: Odluka o kamatnim stopama),
- izvadak iz trenutno važe će odluke o naknadama Banke (trenutno važeća odluka je Odluka o naknadama u poslovanju s domaćim i stranim poslovnim subjektima, fizičkim osobama i financijskim institucijama) (dalje u tekstu: Odluka o naknadama),
- Izuzeće Privredne banke Zagreb iz sudjelovanja u aktivnostima vezanim uz naoružanje.

"Platna transakcija" jest polaganje, podizanje ili prijenos novčanih sredstava koje je inicirao platitelj ili je inicirana u njegovo ime i za njegov račun ili ju je inicirao primatelj plaćanja;

„Kreditni transfer" je platna usluga kojom se račun za plaćanje primatelje plaćanja odobrava za platnu transakciju ili za niz platnih transakcija terećenja platiteljeva računa za plaćanje od strane pružatelja platnih usluga kod kojeg se vodi platiteljev račun za plaćanje, na osnovi naloga za plaćanje koji zadaje platitelj;

„Instant kreditni transfer" je kreditni transfer koji se izvršava odmah, 24 sata dnevno svakog kalendarskog dana, neovisno o Radnim danima;

"Elektronička platna transakcija" jest platna transakcija inicirana i izvršena na način koji uključuje korištenje elektroničke platforme ili uređaja, a ne obuhvaća platne transakcije zadane papirnatim nalogom ili naloge zadane putem pošte ili telefona;

"Platni instrument" jest personalizirano sredstvo i/ili skup postupaka ugovorenih između Korisnika i njegovog pružatelja platnih usluga, a kojima se koristi za zadavanje naloga za plaćanje;

"Jedinstvena identifikacijska oznaka" – kombinacija brojeva, slova ili simbola koju pružatelj platnih usluga određuje jednom korisniku platnih usluga, a koju drugi korisnik platnih usluga mora navesti kako bi se jasno odredio prvi korisnik platnih usluga i/ili račun za plaćanje prvog korisnika platnih usluga koji se upotrebljava u platnoj transakciji. Za potrebe ovih Općih uvjeta broj Transakcijskog računa smatra se Jedinstvenom identifikacijskom oznakom;

"PNB" ili "poziv na broj" jest poziv na broj koji se unosi za HR referencu u naloge za plaćanje u svrhu jasnijeg objašnjenja plaćanja, te je određen dokumentom Financijske agencije - Jedinstvenim pregledom osnovnih modela "poziva na broj", s opisom modela, sadržajem i objašnjenjem za njihovu primjenu te načinom izračuna kontrolnog broja, Naredbom o načinu uplaćivanja prihoda proračuna, obveznih doprinosa te prihoda za financiranje drugih javnih potreba i Pravilnikom o doprinosima s izmjenama i dopunama;

"SEPA" jest jedinstveno područje plaćanja u eurima (engl. The Single Euro Payments Area) odnosno područje u kojem pravne i fizičke osobe zadaju i primaju plaćanja u eurima, unutar Europskog gospodarskog prostora (na dan stupanja na snagu ovih Općih uvjeta obuhvaća članice Europske unije, Ujedinjeno Kraljevstvo, Island, Lihtenštajn i Norvešku) i zemalja Švicarska, Monako, San Marino, Andora, Vatikan, Crna Gora, Sjeverna Makedonija, Albanija i Moldavija pod istim osnovnim uvjetima, s istim pravima i obvezama, neovisno o mjestu na kojem se nalaze i neovisno o tome je li riječ o nacionalnim ili prekograničnim plaćanjima;

"SEPA kreditni transfer" jest platna usluga kojom banke i pružatelji platnih usluga po standardiziranim pravilima i postupcima izvršavaju kreditne transfere (prijenose sredstava) u eurima između računa za plaćanje korisnika unutar SEPA područja. Nalog za plaćanje mora zadovoljavati karakteristike SEPA kreditnog transfera da bi bio izvršen kao SEPA kreditni transfer;

"Strana valuta" jest svaka valuta različita od eura;

"Treća država" jest svaka država koja nije država članica;

"Država članica" jest država članica Europske unije te država potpisnica Ugovora o Europskome gospodarskom prostoru;

"FATCA" jest propis Sjedinjenih Američkih Država naziva Foreign Account Tax Compliance Act (Zakon o ispunjavanju poreznih obveza s obzirom na račune u stranim financijskim institucijama).U skladu s FATCA regulativom (tekst propisa je dostupan na www.irs.com) usmjerenom na sprječavanje američkih poreznih obveznika da izbjegnu plaćanje poreza, te u skladu s obvezama koje će preuzeti Republika Hrvatska međunarodnim ugovorom[2] , financijske institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj su obveznici identifikacije SAD subjekata te izvještavanja o određenim računima i podacima na području primjene FATCA-e;

"CRS ili Common Reporting Standard" predstavlja standard obvezne automatske razmjene informacija u području oporezivanja koji je unutar Europske Unije definiran odredbama Direktive (EU) Vijeća 2014/107/EU od 9. prosinca 2014. o izmjeni Direktive 2011/16/EU u pogledu obvezne automatske razmjene informacija u području oporezivanja, a s kojom se države članice EU moraju uskladiti i primjenjivati istu od 01.01.2016.godine. Navedenim propisom zahtijeva se od institucija u Republici Hrvatskoj prepoznavanje i izvještavanje poreznih vlasti Republike Hrvatske o poreznoj rezidentnosti (ili više njih) za sve klijente koji posjeduju financijsku imovinu koju drže kod institucija i razmjena podataka;

"Međunarodna platna transakcija" jest platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju dva pružatelja platnih usluga od kojih jedan pružatelj platnih usluga nalazi u Republici Hrvatskoj a drugi u trećoj državi;

"Nacionalna platna transakcija" jest platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju platiteljev pružatelj platnih usluga i pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja ili samo jedan pružatelj platnih usluga koji se nalaze u Republici Hrvatskoj;

"Prekogranična platna transakcija" jest platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju dva pružatelja platnih usluga od kojih jedan pružatelj platnih usluga nalazi u Republici Hrvatskoj, a drugi u drugoj državi članici;

"Nalog za plaćanje" jest instrukcija Korisnika Banci kao svom pružatelju platnih usluga, a kojom se traži izvršenje platne transakcije;

"Pružatelj usluge informiranja o računu" jest pružatelj platnih usluga koji obavlja djelatnost pružanja platne usluge informiranja o računu;

"Pružatelj usluge iniciranja plaćanja" jest pružatelj platnih usluga koji obavlja djelatnost iniciranja plaćanja;

"Usluga informiranja o računu" jest online elektronička usluga (putem javno dostupne komunikacijske mreže, primjerice interneta), kojom se pružaju konsolidirane informacije o jednom ili više računa za plaćanje koje korisnik platnih usluga ima kod drugog pružatelja platnih usluga ili kod više pružatelja platnih usluga;

"Usluga iniciranja plaćanja" jest platna usluga zadavanja naloga za plaćanje na zahtjev korisnika platnih usluga s njegova računa koji vodi drugi pružatelj platnih usluga;

"Registrirani pružatelj usluge informiranja o računu" jest pravna ili fizička osoba koju je nadležno tijelo matične države članice upisalo u odgovarajući registar radi pružanja isključivo platne usluge informiranja o računu;

"Radni dan" je radni dan (dani osim subote, nedjelje, državnog praznika odnosno blagdana) na koji posluje platiteljev pružatelj platnih usluga i pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja te svi ostali sudionici u platnoj transakciji kako bi se platna transakcija mogla izvršiti;

„Target2 radni dan" je radni dan sukladno kalendaru radnih dana TARGET2 platnog sustava. Neradni dani TARGET2 sustava su: subote, nedjelje, 1. siječnja, Veliki Petak, Uskrsni ponedjeljak, 1. svibnja, 25. prosinca i 26. prosinca.

"Vrijeme i datum primitka naloga" je trenutak u radnom danu kada je Banka zaprimila nalog za plaćanje neposredno od Korisnika ili posredno od strane pružatelja platne usluge iniciranja plaćanja, od strane ili preko primatelja plaćanja. Nalozi zaprimljeni u tekućem radnom danu do krajnjeg roka za primitak naloga (osim naloga u najavi), izvršavaju se isti

[2] Obveza FATCA izvještavanja nastupiti će kada stupi na snagu Sporazum između Vlade Republike Hrvatske i Sjedinjenih Američkih Država o unaprjeđenju ispunjavanja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbi FATCA-e.

radni dan. Ako je nalog zaprimljen nakon tako određenog krajnjeg roka, smatra se da je zaprimljen idući radni dan. Vrijeme i datum primitka naloga određuju radni dan u kojem započinje izvršenje naloga.

„Vrijeme primitka naloga za plaćanje za instant kreditni transfer“ jest trenutak u kojem je pružatelj platnih usluga platitelja primio nalog za plaćanje za instant kreditni transfer, bez obzira na sat ili kalendarski dan, od kada počinje teći propisani rok za izvršenje;

“Datum izvršenja naloga” je radni dan kada je započelo izvršenje naloga i terećen račun platitelja;

“Datum valute platne transakcije” je datum kada je terećen račun pružatelja usluge platitelja i/ili odobren račun pružatelja platnih usluga primatelja. Datum valute u odnosu na datum izvršenja definiran je u dokumentu “Vrijeme primitka i izvršenja naloga platnog prometa”;

“PIN” je osobni tajni identifikacijski broj osobe ovlaštenika Korisnika kojeg mu dodjeljuje Banka, poznat isključivo ovlašteniku i strogo povjerljiv, a koji služi za identifikaciju ovlaštenika i autorizaciju kod transakcija koje uvjetuju identifikaciju i autorizaciju PIN-om;

“Personalizirana sigurnosna vjerodajnica” jesu personalizirana obilježja koje pružatelj platnih usluga daje korisniku platnih usluga u svrhu autentifikacije;

“Autentifikacija” je postupak provjere identiteta Korisnika ili valjanosti određenog platnog instrumenta, a koji uključuje provjeru personaliziranih sigurnosnih vjerodajnica Korisnika;

“Pouzdana autentifikacija” klijenta jest autentifikacija na osnovi uporabe dvaju ili više elemenata koji pripadaju u kategoriju znanja (nešto što samo korisnik zna), posjedovanja (nešto što samo korisnik posjeduje) i svojstvenosti (nešto što korisnik jest) koji su međusobno neovisni;

“Online” jest mogućnost povezivanja putem javno dostupne komunikacijske mreže, primjerice interneta, radi korištenja određene usluge;

„Online bankarstvo“ – skup bankovnih i/ili financijskih usluga koje Banka, temeljem sklopljenog ugovora s Korisnikom o korištenju određene usluge on-line bankarstva, pruža putem javno dostupne komunikacijske mreže;

“Kartica” jest međunarodno važeća bankovna kartica kao platni instrument koji Banka izdaje Korisniku, na kojem je otisnut žig kartičnog platnog brenda u bilo kojem obliku i koja kao sredstvo omogućava njezinom imatelju izvršenje plaćanja robe i/ili usluga bilo preko prodajnog mjesta i/ili na daljinu i/ili za podizanje i/ili polaganje gotovog novca i/ili korištenje drugih usluga na bankomatu ili drugom uređaju, te prijenos novčanih sredstava. Kartica je vlasništvo Banke i nije prenosiva, te transakcije odobrenja;

“Kartični platni brend” jest materijalni ili digitalni naziv, termin, znak, simbol ili njihova kombinacija, kojim je moguće odrediti Kartičnu platnu shemu za izvršavanje platne transakcije na temelju kartice;

„IBAN“ („International Bank Account Number“) jest broj transakcijskog računa otvoren prema međunarodnoj normi ISO 13616;

“Izravno terećenje” jest platna usluga za terećenje platiteljevog računa za plaćanje, pri čemu je platna transakcija inicirana od strane primatelja plaćanja na osnovi suglasnosti platitelja dane platiteljevom pružatelju platnih usluga, primatelju plaćanja ili pružatelju platnih usluga primatelja plaćanja;

„Početak izvršenja SCTInstant kreditnog transfera ” je trenutak nakon formalne i suštinske kontrole ispravnosti instrukcija na platnom nalogu, te provjere dostatnog pokrića i rezervacije sredstava na računu platitelja za iznos platne transakcije, označava početak tijeka ciljanog vremena za izvršenje platne transakcije od 10 sekundi;

„**Osnovna SDD shema“** jest platna shema s primjenom jedinstvenih pravila za obradu SEPA izravnih terećenja u eurima za platitelje potrošače i nepotrošače prema SEPA pravilima. Pravila Osnovne SDD Sheme definirana su u dokumentu

Europskog platnog vijeća - SDD Core Rulebook objavljenom na internetskoj stranici www.europeanpaymentscouncil.eu, hrvatska inačica originalnog dokumenta je na dostupna na internetskoj stranici www.sepa.hr;

„Poslovna SDD Shema“ jest platna shema s primjenom jedinstvenih pravila za obradu SEPA izravnih terećenja u eurima isključivo za platitelje nepotrošače prema SEPA pravilima. Pravila Poslovne SDD Sheme definirana su u dokumentu Europskog platnog vijeća - SDD B2B Rulebook objavljenom na internetskoj stranici www.europeanpaymentscouncil.eu, hrvatska inačica originalnog dokumenta je na dostupna na internetskoj stranici www.sepa.hr ;

„SCTInst shema“ jest jedinstveni skup pravila, praksi, standarda i provedbenih smjernica za izvršavanje instant kreditnih transfera u eurima, odvojen od bilo kakve infrastrukture ili platnog sustava koja/koji podupire njegovu primjenu. Pravila SCTinst sheme dostupna su na internet stranici www.sepa.hr. SCTInst shema se, nakon uvođenje eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj, primjenjuje za nacionalne i prekogranične platne transakcije;

„SCTInst kreditni transfer“ – instant kreditni transfer u eurima koji ima sljedeća obilježja:

- pružatelj platnih usluga platitelja i pružatelj platnih usluga primatelja moraju biti sudionici SCTInst sheme,
- usluga je dostupna 24 sata dnevno, 7 dana tjedno i sve kalendarske dane u godini (24/7/365),
- izvršenje platne transakcije i raspoloživost sredstava primatelju plaćanja odvija se u ciljanom vremenu od 10 sekundi od početka izvršenja SCTInstant kreditnog transfera;

„Usluga provjere primatelja (VOP)“ - usluga kojom se Korisniku osigurava provjera primatelja plaćanja kojem on kao Platitelj namjerava poslati kreditni transfer;

„Ime primatelja plaćanja“ znači, u slučaju fizičke osobe, ime i prezime te, u slučaju pravne osobe, tvrtka ili pravni naziv;

„Limit potrošnje“ maksimalni iznos potrošnje određenim platnim instrumentom i/ili na određenom kanalu u cilju sigurnosti usluge. Limit potrošnje definiran je ugovornom dokumentacijom za svaki pojedini kanal i/ili platni instrument pod određenim specifičnim nazivom (npr. „Dnevni limit“ na Usluzi elektroničkog bankarstva, „Limit usluge“ i „Limit aplikacije“ na Usluzi digitalnog bankarstva);

„Pojedinačni limit za instant kreditni transfer“ limit koji može odrediti Korisnik, koji može biti određen kao dnevni limit ili limit po transakciji, a kojim Korisnik određuje maksimalni iznos za izvršenje instant kreditnih transfera sa svih Korisnikovih transakcijskih računa u Banci. Korisnik može izmijeniti ili ukinuti pojedinačni limit u bilo kojem trenutku s trenutačnim učinkom;

„Suglasnost za SDD“ jest izjava o suglasnosti koju daje Korisnik (Korisnik u ulozi platitelja u Izravnom terećenju) koja mora sadržavati sve podatke i odredbe koji su sadržani u Pravilima Osnovne i Poslovne SDD Sheme, te se potpisom te izjave daje suglasnost Korisniku (sada Korisniku u ulozi primatelja plaćanja u Izravnom terećenju) da inicira nalog za Izravno terećenje na teret transakcijskog računa Korisnika kao platitelja – ta se izjava ujedno i smatra davanjem suglasnosti (autorizacijom) koja je dana Banci i platiteljevoj banci za terećenje transakcijskog računa Korisnika (Korisnika u ulozi platitelja u Izravnom terećenju) za iznos Izravnog terećenja;

„Nalog za Izravno terećenje“ je nalog za plaćanje SEPA Izravnim terećenjem koju provode pružatelji platnih usluga koji posluju u SEPA području;

“R-transakcija” je platna transakcija koju neka banka koja sudjeluje u transakciji Izravnog terećenja ne može propisno izvršiti, ili koja ima za posljedicu iznimnu obradu, između ostalog, zbog nedostatka novčanih sredstava, opoziva, pogrešnog iznosa ili pogrešnog datuma, nedostatka ovlaštenja ili pogrešnog, odnosno zatvorenog računa. R-transakcije od kojih su neke npr. povrati Platiteljeve Banke (Return), poništenja (Reversal), zahtjevi za povrat autorizirane/neautorizirane transakcije nakon terećenja (Refund) i opozivi moraju se temeljiti na točnom iznosu u eurima izvornog Izravnog terećenja;

“Zakon o platnom prometu” je Zakon o platnom prometu objavljen u Narodnim novinama broj 66/18, 114/22, 136/2024) uključivo njegove izmjene i dopune usvojene za vrijeme važenja ovih Općih uvjeta;

"Zbrojni nalog" je mogućnost slanja više naloga za plaćanje zajedno elektronički zadanim standardiziranim formatima datoteka (npr. ZN ili pain.001 - format poruke ISO 20022 XML). Banka će podržati pojedinačna i skupna terećenja transakcijskog računa kod izvršenja Zbrojnog naloga ("bulk" – terećenje transakcijskog računa u jednom, zbirnom iznosu i odobrenja računa primatelja plaćanja u pojedinačnim iznosima). Korisnik kod elektroničkog zadavanja Zbrojnih naloga mora poštovati upute Banke za korištenje usluge Zbrojnih naloga (upute objašnjavaju tehničku provedbu usluge, obavijest o statusu platnih transakcija (pain.002) i formate i standarde naloga koje Banka ima pravo mijenjati ili dodavati nove formate i standarde, te izvršavanje naloga) koje su objavljene na internetskim stranicama Banke ili su dostupne u pisanom obliku u poslovnoj mreži Banke. Banka je ovlaštena izmijenit i uputu za Zbrojne naloge te će svaka takva promjena biti objavljena na internetskim stranicama Banke (www.pbz.hr). Korisnik pristaje na ovakve izmjene uputa i u potpunosti ih prihvaća, te se obvezuje pratiti objave uputa Banke.

(2) Značenje ostalih pojmova regulirano je u pojedinim odredbama ovih Uvjeta.

Članak 3.

Otvaranje transakcijskog računa

(1) Transakcijski račun je račun koji se koristi za izvršavanje platnih i ostalih transakcija, a na kojem se evidentiraju novčani primici, novčani izdaci i saldo u eurima i stranoj valuti na osnovi Ugovora zaključenog između Korisnika i Banke. Korisnici mogu kod Banke otvoriti transakcijski račun koji se vodi u eurima i/ili stranoj valuti i glasi na ime.

(2) Banka može Korisniku otvoriti sljedeće vrste transakcijskih računa:

- račun za redovno poslovanje,
- račun za obavljanje platnog prometa organizacijskog dijela Korisnika,
- račun posebne namjene,
- račun posebne namjene koji je temeljem zakona izuzet od ovrhe – Korisnik mora dostaviti izvadak iz zakona koji propisuje izuzeće od ovrhe.

Svi navedeni računi otvaraju se kao multivalutni, odnosno broj računa (IBAN) isti je za euro i strane valute s kojima će se preko transakcijskog računa poslovati.

(3) Transakcijskim računima smatraju se i svi računi otvoreni temeljem Ugovora o otvaranju i vođenju poslovnog računa, Ugovora o otvaranju i vođenju računa nerezidenata kao i svi računi otvoreni temeljem ranije zaključenih ugovora kojima je reguliran međusobni odnos Banke/kreditnih institucija, koje su ili će biti pripojene Banci, i Korisnika u vezi s otvaranjem poslovnog ili deviznog računa, sklopljeni prije stupanja na snagu ovih Općih uvjeta.

(4) Banka otvara transakcijski račun na temelju pisanog zahtjeva Korisnika izdanog na standardiziranom obrascu Banke koji čini sastavni dio Ugovora (dalje u tekstu: Zahtjev), uz koji je priložena sva zakonom i podzakonskim aktima propisana dokumentacija, i zaključenog Ugovora, a nakon provedenog postupka identifikacije Korisnika, fizičke osobe koja je zakonski zastupnik Korisnika, te osoba ovlaštenih za raspolaganje po transakcijskom računu Korisnika.

(5) Banka zadržava pravo odbiti zahtjev Korisnika za otvaranje transakcijskog računa bez obrazloženja odluke o odbijanju zahtjeva. Banka će o navedenom odbijanju Korisniku dostaviti pisanu obavijest te na zahtjev Korisnika vratiti izvornike dokumentacije dostavljene u svrhu otvaranja računa, a preslike istih zadržati.

(6) Ovi Opći uvjeti primjenjuju se zajedno s pojedinačnim Ugovorom sklopljenim s Korisnikom. Ako se pojedinačni Ugovor s Korisnikom razlikuje od odredbi ovih Općih uvjeta, primjenjuju se odredbe pojedinačnog Ugovora.

Članak 4.

Identifikacija Korisnika i ugovorna dokumentacija

(1) Prije zaključenja Ugovora, Banka daje Korisniku na uvid tekst Okvirnog ugovora u svrhu upoznavanja s pravima i obvezama Korisnika i Banke koje proizlaze iz zaključenja tog ugovora. Na zahtjev Korisnika, Banka će za vrijeme važenja Okvirnog ugovora bez odgađanja Korisniku dati odredbe Okvirnog ugovora.

(2) U svrhu otvaranja transakcijskog računa, Korisnik je uz Zahtjev Banci dužan dostaviti i dokumentaciju propisanu zakonom i podzakonskim propisima kao i posebnim propisima kojima se regulira postupak identifikacije prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa.

Popis dokumentacije koju Korisnik treba dostaviti nalazi se na stranici www.pbz.hr Banke

Pored dokumenata navedenih u prethodnoj točki , Banka može, za svoje potrebe ili u slučaju promjene propisa, od Korisnika zahtijevati i dostavu drugih dokumenata.

Ako je Korisnik ovlastio treću osobu da u njegovo ime i za njegov račun poduzme odgovarajuće pravne radnje vezano za otvaranje transakcijskog računa kod Banke, potpis zakonskog zastupnika Korisnika na takvoj punomoći, uključivo i u odvjetničkoj punomoći, mora biti ovjeren od javnog bilježnika ili drugog nadležnog tijela.

Iznimno, za otvaranje računa kreditne institucije Banka može prihvatiti i punomoć izdanu od te kreditne institucije autentificiranom SWIFT porukom kojom potvrđuje da je punomoć potpisala ovlaštena osoba kreditne institucije. Banka ima diskreciono pravo ne prihvatiti ovjeru potpisa nadležnog tijela ili korespondentne banke iz zemlje koja se smatra off-shore zonom ili nekooperativnom jurisdikcijom.

(3) U slučaju promjene vlasničke strukture ili bilo kakvih statusnih i drugih promjena vezanih za Korisnika, Korisnik - rezident je dužan u roku o d 8 (osam) dana od dana promjene dostaviti Banci na propisani način novo rješenje nadležnog registra o odobrenju upisa navedene promjene zajedno s izvatkom iz tog registra te popuniti novi obrazac “Upitnik o stvarnim vlasnicima“ Korisnika.

Za Korisnika – nerezidenta taj rok iznosi 30 dana od dana nastanka promjene i o tome mora priložiti odgovarajuću dokumentaciju.

Za istinitost sadržaja i pravodobnu dostavu Banci obrasca „Upitnik o stvarnim vlasnicima klijenta“, ovlaštena osoba Korisnika odgovara kazneno i materijalno.

(4) Banka je ovlaštena u svojim bazama podataka (registru Banke) izvršiti promjene podataka Korisnika ako ih je zaprimila od Korisnika ili je za iste saznala iz službenih registara (npr. sudski, obrtnički i sl.).

Članak 5.

Ovlaštenici

(1) Korisnik mora, prilikom otvaranja transakcijskog računa ili naknadno, ovlastiti jednu ili više poslovno sposobnih osoba za raspolaganje sredstvima po transakcijskom računu koje su dužne svoje potpise deponirati na obrascu Banke - „Prijava potpisa“ koji je sastavni dio Ugovora. Ovlaštenje za raspolaganje sredstvima na transakcijskom računu Korisnik daje isključivo u pisanom obliku na obrascu Banke – „Prijava potpisa“.

(2) Ako zakonski zastupnik Korisnika želi raspolagati sredstvima na transakcijskom računu Korisnika, dužan je svoj potpis deponirati na obrascu Banke - „Prijava potpisa“ zajedno s ostalim ovlaštenicima ako ih ima.

Korisnik je odgovoran za sve osobne podatke i kontakt informacije koje je predao Banci, kako za sebe tako i za ovlaštenike, a koje su neophodne za ispravno i sigurno pružanje svih platnih i ostalih usluga vezanih uz transakcijske račune, te ih je dužan ažurirati i obavijestiti Banku o svakoj promjeni (npr. broj telefona, broj mobitela, e-mail adresa, broj osobne iskaznice i dr.).

(3) Ovlaštenik može obavljati transakcije u ime i za račun Korisnika u skladu s propisima pri čemu ne može imati veća prava od vlasnika računa. Ovlaštenik nije ovlašten, bez posebne punomoći, otkazati Ugovor i zatvoriti transakcijski račun, prenijeti svoja ovlaštenja na treće osobe niti izmijeniti uvjete poslovanja po transakcijskom računu.

(4) Ovlaštenje za raspolaganje po računu prestaje pisanim opozivom osobe ovlaštenika, pisanim odreknućem ovlaštenika, smrću ili gubitkom poslovne sposobnosti ovlaštenika kao i temeljem drugih odluka nadležnih tijela. Opoziv se može izvršiti i dostavom nove „Prijave potpisa“ na obrascu Banke. Dostavom nove Prijave potpisa opozivaju se sva ovlaštenja iz prethodno dostavljene Prijave potpisa. Opoziv, odreknuće te pravomoćno rješenje o oduzimanju ili ograničenju poslovne sposobnosti ovlaštenika i eventualno druge odluke nadležnih tijela proizvode učinak prema Banci od trenutka kada ih je Banka zaprimila, a najkasnije sljedeći radni dan od primitka istih.

Banka ne odgovara za moguću štetu koja može nastati zbog propuštanja Korisnika da na vrijeme obavijesti Banku o opozivu ovlaštenja za raspolaganje po računu, na način opisan u ovom članku.

(5) U slučaju kada novi zakonski zastupnik Korisnika (osoba ovlaštena za zastupanje Korisnika temeljem zakona), želi opozvati ovlasti ovlaštenika ili imenovati novog, svoje ovlaštenje za zastupanje dužan je dokazati rješenjem o upisu svog imenovanja kao zakonskog zastupnika u sudski registar nadležnog trgovačkog suda ili drugi propisani registar nadležnog državnog tijela, ako zakonom nije drugačije propisano.

(6) Ovlaštenje za raspolaganje sredstvima na transakcijskom računu putem usluge elektroničkog bankarstva i/ili debitne kartice za poslovne subjekte daje se i prestaje na način predviđen posebnim ugovorima i/ili posebnim općim uvjetima koji reguliraju navedene usluge.

(7) Korisnik je odgovaran za sve radnje i propuste ovlaštenika, te Banka ne odgovara Korisniku za štetu koja bi nastala radnjama ili propustima ovlaštenika.

(8) Banka je ovlaštena onemogućiti raspolaganje sredstvima po Transakcijskom računu u slučaju razumne procjene da postoji sumnja na mogućnost prijevare ili zlouporabe od strane Korisnika, ovlaštenika ili treće osobe.

(9) Banka će prilikom primitka naloga izdanog na papiru, za sve fizičke osobe koje donose naloge , a nisu navedene u Prijavi potpisa kao ovlaštene osobe za raspolaganje sredstvima po Transakcijskom računu , obavljati identifikaciju fizičke osobe – donositelja naloga za plaćanje prema prethodno dostavljenom „Popisu osoba“- uvidom u osobni identifikacijski dokument te provjeru evidencije ovlaštenih donositelja takvih naloga.

(10) Potpisani dokument „Popis osoba“ Korisnik dostavlja Banci isključivo na propisanom obrascu Banke i važeći je od trenutka kada ga Banka evidentira u svojim evidencijama i/ili dostavi FINA-i ukoliko Korisnik ima namjeru obavljanja platnog prometa na šalterima FINA-e.

(11) Izdani dokument „Popis osoba“ iz prethodne točke je moguće opozvati dostavom novog Popisa osoba kojim se stavlja van snage prethodno dostavljen važeći dokument Popis osoba.

Članak 6.

Izvješćivanje, povjeravanje poslova obavljanja platnog prometa trećima i obrada podataka

(1) Banka evidentira sve promjene na transakcijskom računu i o svim promjenama na istom izvješćuje Korisnika izvatkom kojeg Banka dostavlja sukladno uputama Korisnika na Zahtjevu. Izvadak se smatra prihvaćenim od Korisnika ako nije osporen u roku od 60 dana od datuma izvatka.

(2) Na zahtjev Korisnika, Banka može izdavati i posebne potvrde u vezi s poslovanjem po računu uz naplatu naknade utvrđene Odlukom o naknadama.

(3) Korisnik se ima pravo koristiti platnom uslugom informiranja o računu i posredstvom pružatelja usluge informiranja o računu.

(4) Banka može, temeljem posebnog ugovora, povjerit i drugoj instituciji obavljanje svih ili pojedinih poslova platnog prometa iz ovih Općih uvjeta. Ono što je ovim Uvjetima određeno za Banku, na odgovarajući način će vrijediti i za tu instituciju. Banka se obvezuje Korisnika izvijestiti o nazivu i adresi druge institucije kojoj je povjerila obavljanje svih ili pojedinih poslova platnog prometa.

(5) Potpisom Ugovora, sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama, Korisnik koji je pravna osoba daje suglasnost Banci da sve podatke o Korisniku do kojih Banka dođe tijekom izvršavanja poslova predviđenih ovim Uvjetima i Ugovorom može proslijediti u centralnu bazu podataka svoje grupe u Republici Hrvatskoj i inozemstvu te je suglasan da sve članice grupe mogu imati pristup tim podacima i koristiti se njima.

(6) Banka, kao voditelj obrade osobnih podataka, posluje u skladu s načelima Uredbe (EU) 2016/679 EUROPSKOG PARLAMENTA I VIJEĆA od 27. travnja 2016. godine o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Direktive 95/46/EZ (Opća uredba o zaštiti podataka). Pri prikupljanju osobnih podataka svojih klijenata, bilo da su prikupljeni od klijenta u trenutku njihovog prikupljanja bilo da su prikupljeni iz nekog drugog izvora, Banka pruža informacije u skladu s člancima 13. i 14. Opće uredbe o zaštiti podataka, kao što su primjerice informacije o Banci kao voditelju obrade, svrhama i pravnom temelju obrade osobnih podataka, kategorijama podataka koji se prikupljaju (primjerice osobni podaci potrebni za uspostavu poslovnog odnosa temeljem Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, te ostali podaci potrebni za izvršenje pojedinog ugovora ili kako bi se poduzele radnje prije sklapanja ugovora ili ispunjavanja nekih drugih zakonskih obveza, legitimnih interesa Banke kao voditelja obrade ili treće strane), razdoblju čuvanja podataka, primateljima podataka, izvoru podatka kao i o pravima u vezi zaštite osobnih podataka (primjerice, pravo na pristup podacima, pravo na brisanje, prigovor i dr.), putem dokumenta "Informacija o obradi osobnih podataka fizičkih osoba u poslovanju s poslovnim subjektima", koji je klijentima dostupan i na www.pbz.hr te u poslovnim prostorijama Banke. Kontaktni podaci službenika za zaštitu podataka: sluzbenik.za.zastitu.osobnih.podataka@pbz.hr.

Ako se obrada temelji na privoli kao pravnoj osnovi obrade, Korisnik, ovlaštenik ili druga fizička osoba koja sudjeluje u zaključenju i/ili izvršenju Okvirnog ugovora i/ili bilo kojeg drugog ugovora o ostalim uslugama iz članka 19. ovih Općih uvjeta, može u bilo kojem trenutku povući privolu[3]. Povlačenje privole ne utječe na zakonitost obrada na temelju privole prije njezina povlačenja.

Banka prikuplja i obrađuje osobne podatke u svrhu provedbe Zakona o administrativnoj suradnji u području poreza koji uređuje provedbu Sporazuma između Vlade Republike Hrvatske i Vlade Sjedinjenih Američkih Država o unaprjeđenju

[3] Osim ako se pravom Europske unije ili pravom RH propisuje da Korisnik (ili druga gore spomenuta fizička osoba) ne može ukinuti zabranu iz čl.9.st.1. Opće Uredbe o zaštiti podataka (obrada posebnih kategorija osobnih podataka.

ispunjavanja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbi FATCA-e (zakona Sjedinjenih Američkih Država o ispunjavanju poreznih obveza s obzirom na račune u stranim financijskim institucijama, kojim se financijskim institucijama uvodi obveza izvješćivanja u odnosu na određene račune), što uključuje prikupljanje informacija, primjenu pravila dubinske analize, utvrđivanje računa o kojima se izvješćuju Sjedinjene Američke Države te izvješćivanje o njima Ministarstva financija.

Banka prikuplja i obrađuje osobne podatke i u svrhe provedbe Zakona o administrativnoj suradnji u području poreza koji uređuje administrativnu suradnju u području poreza između Republike Hrvatske i država članica Europske unije te automatsku razmjenu informacija o financijskim računima između Republike Hrvatske i drugih jurisdikcija, u okviru tzv. Common Reporting Standarda (CRS), što uključuje prikupljanje informacija iz članka 26. Zakona u skladu s pravilima izvješćivanja i pravilima dubinske analize, utvrđivanje računa o kojima se izvješćuju te izvješćivanje o njima Ministarstva financija, Porezne uprave.

(7) Banka zadržava pravo odbiti zahtjev Korisnika za otvaranje transakcijskog računa i/ili uspostavu poslovne suradnje i/ili ugovaranje bilo koje ostale usluge iz članka 19. ovih Općih uvjeta ako Korisnik odbije dati podatke koji su potrebni za izvršenje takvog ugovora/poslovne suradnje i za aktivnosti prije sklapanja ugovora i/ili odbije dati podatke koji su potrebni za ispunjenje pravnih obveza voditelja obrade ili izvršavanja službenih ovlasti Banke kao voditelja obrade.

Članak 7.

Kamate i naknade

A) Kamate

(1) Na sredstva na transakcijskom računu Banka obračunava i plaća kamatu po stopi utvrđenoj Odlukom o kamatnim stopama, a na način utvrđen Načelima.

Načela su dostupna na Internet stranicama Banke i u poslovnim prostorima Banke namijenjenim poslovanju s Korisnicima.

(2) Ako Banka odobri Korisniku kredit - dopušteno prekoračenje po računu, visina kamatne stope i naknade, kao i način obračuna i naplate kamatne stope i naknada po takvom kreditu regulira se posebnim ugovorom o kreditu zaključenim između Banke i Korisnika.

(3) Nerezidenti, pravne osobe sa sjedištem u inozemstvu, na kamate što ih ostvare u Republici Hrvatskoj plaćaju porez na dobit po odbitku (withholding tax) po propisanoj stopi ili prema stopi iz ugovora o izbjegavanju dvostrukog oporezivanja ako je između Republike Hrvatske i države čiji je rezident pravna osoba sklopljen i primjenjuje se ugovor o izbjegavanju dvostrukog oporezivanja.

Nerezidenti pravne osobe sa sjedištem u inozemstvu radi primjene ugovora o izbjegavanju dvostrukog oporezivanja dužni su Banci dokazati svoju rezidentnost na način utvrđen hrvatskim poreznim propisima.

Prema hrvatskim poreznim propisima, za slučajeve da je odredbama ugovora o izbjegavanju dvostrukog oporezivanja ugovoreno da kamata nije podložna plaćanju poreza na dobit po odbitku, nerezident svoju rezidentnost dokazuje Banci Potvrdom o rezidentnosti što ju izdaju porezne vlasti njegove države.

Za slučajeve kada je odredbama ugovora o izbjegavanju dvostrukog oporezivanja ugovoreno da je kamata podložna plaćanju poreza na dobit po odbitku, ali po stopi manjoj od propisane, nerezident je dužan popuniti i Banci dostaviti obrazac Ministarstva financija Republike Hrvatske – Porezne uprave “Zahtjev za umanjenje porezne obveze”, na kojem obrascu će porezne vlasti države njegove rezidentnosti potvrdi ti njegovu rezidentnost.

Potvrdu o rezidentnosti odnosno obrazac “Zahtjev za umanjenje porezne obveze” nerezident je dužan dostaviti Banci prije pripisa odnosno isplate kamata, a ako je pripis odnosno isplata kamata učestala tijekom godine dužan je Potvrdu o

rezidentnosti, odnosno "Zahtjev za umanjenje porezne obveze" dostaviti Banci prije prvog pripisa odnosno isplate kamata, a potom jednom godišnje, odnosno, svakih 12 (dvanaest) mjeseci.

B) Naknade

(1) Za obavljanje usluga platnog prometa Banka će Korisniku obračunati naknadu temeljem ovih Uvjeta i Ugovora, a u skladu s Odlukom Banke o naknadama. Naknade za pojedine vrste usluga u obavljanju platnog prometa i ostalih usluga u poslovanju s pravnim osobama su promjenjive, a trenutno važe će naknade dostupne su na internetskim stranicama (www.pbz.hr) ili u Banci, u svim njezinim organizacijskim dijelovima u kojima se obavlja poslovanje s Korisnicima.

(2) Platne transakcije po transakcijskom računu podliježu obračunu naknada kako slijedi:

1. Naknade po kreditnim transferima i poslovima naplate

Naknade po kreditnim transferima i poslovima naplate obračunavaju se jednom mjesečno po završetku obračunskog razdoblja (završen kalendarski mjesec) i prilikom zatvaranja računa. Fakturu koja sadržava opis usluge, jediničnu naknadu koja se obračunava za pojedinu uslugu, osnovicu na koju se naknada obračunava (iznos/količina) i ukupan iznos obračunate naknade, Banka dostavlja Korisniku na način propisan važećim zakonskim propisima. Korisnik se za plaćanje naknade obvezuje osigurati pokriće na svom transakcijskom računu te ovlašćuje Banku da za iznos obračunate naknade na dan valute dospijeća plaćanja, Banka davanjem naloga za plaćanje direktno (izravno) tereti transakcijski račun Korisnika bez davanja posebne suglasnosti Korisnika. Ako na transakcijskom/im račun(u) ima nema pokrića u eurima, ali postoji pokriće u stranoj valuti, Banka je ovlaštena naplatiti se iz deviznih sredstava uz izvršenje konverzije u kojoj primjenjuje srednji tečaj iz tečajne liste Banke koji vrijedi na dan naplate naknade kao dogovoreni tečaj.

Iznimno, kod Naloga za plaćanje s opcijom "OUR" tj. kada Korisnik kao platitelj snosi i sve troškove inozemne banke, Banka će izvršiti naplatu naknade na teret transakcijskog računa u eurima, a ako na njemu nema dovoljno sredstava, naplatu naknade može izvršiti na teret bilo koje devizne komponente tog računa ili bilo kojeg drugog računa Korisnika u Banci, direktnim (izravnim) terećenjem računa Korisnika za što on daje izričitu suglasnost.

Kod naplata s opcijom „OUR" Banka naplaćuje naknadu od banke pošiljatelja.

Ako kod naplata s opcijom "OUR" Banka ne uspije naplatiti naknadu od banke pošiljatelja u roku 30 (trideset) dana od datuma dospijeća naknade, Banka pridržava pravo naplate naknade od Korisnika (primatelja plaćanja) na teret bilo kojeg računa Korisnika u Banci direktnim (izravnim) terećenjem računa Korisnika za što on daje izričitu suglasnost.

Za naplatu naknade kod koje je osnovica za obračun iskazana u stranoj valuti, a naplata se izvršava na teret računa u valuti različitoj od valute u kojoj je obračunata naknada, primjenjuje se srednji tečaj iz tečajne liste Banke koji vrijedi na dan naplate naknade kao dogovoreni tečaj.

Prilikom zatvaranja transakcijskog računa obračunavaju se i naplaćuju neobračunate i/ili nenaplaćene naknade za izvršenje plaćanja, ako postoje.

2. Naknade posredničkih banaka

Naknade posredničkih banaka kod naplate ili izvršenja plaćanja snosi Korisnik.

Korisnik ovlašćuje Banku da za naknade posredničkih banaka, Banka davanjem naloga za plaćanje direktno (izravno) tereti bilo koji račun Korisnika u Banci bez davanja posebne suglasnosti Korisnika.

3. Ostale naknade

Banka obračunava naknade i po ostalim poslovima vezanim uz otvaranje i vođenje računa, izmjenu ovlaštenih osoba za raspolaganje sredstvima na računu te drugim ovdje nespomenutim poslovima platnog prometa i drugim poslovima za koje je Odlukom o naknadama Banke predviđen obračun naknade.

Korisnik ovlašćuje Banku da Banka davanjem naloga za plaćanje direktno (izravno) tereti, bez davanja posebne suglasnosti, bilo koji račun Korisnika u Banci i za sve naknade drugih banaka koje su obračunate i/ili naplaćene od Banke za ispravke i reklamacije po platno-prometnim transakcijama koje su nastale na temelju pogrešnih instrukcija Korisnika.

C) Promjene kamata i naknada

Banka pridržava pravo promjene visine kamatne stope i/ili naknada kao i načina njihovog obračuna i naplate, izmjenom Odluke o kamatnim stopama i/ili Odluke o naknadama i/ili Načela, uključujući i izmjenu naziva navedenih akata odnosno zamjenu drugim aktom Banke, o čemu će Banka obavijestiti Korisnika, u pisanom obliku ili telekomunikacijskim/elektroničkim putem najmanje 15 dana prije stupanja na snagu takvih izmjena.

Smatra se da je Korisnik prihvatio izmjene i/ili dopune prethodno navedenih akata ako do datuma njihovog stupanja na snagu Korisnik ne obavijesti Banku pisanim putem da ih ne prihvaća.

Članak 8.

Zadavanje naloga i davanje suglasnosti za plaćanje

(1) Ispravnost naloga za plaćanje

Banka će izvršiti plaćanje na teret transakcijskog računa Korisnika samo temeljem ispravnog naloga za plaćanje kojeg je ispostavio Korisnik. Banka Korisniku, pored usluge slanja i primanja kreditnih transfera nudi i platnu uslugu slanja i primanja Instant kreditnih transfera te osigurava da svi računi za plaćanje koji su dostupni za kreditne transfere ujedno budu dostupni za Instant kreditne transfere 24 sata dnevno svakog kalendarskog dana. Banka uslugu Instant kreditnog transfera pruža kao uslugu SCTInstant kreditnog transfera.

Ispravnim nalogom za plaćanje smatra se nalog koji ispunjava sljedeće uvjete:

a) podaci na nalogu za plaćanje Korisnika moraju se dostaviti Banci čitljivo i ispravno i to:

- **za SEPA kreditne transfere sljedeći minimalni podaci:**
  - naziv/ime i adresa, broj službenog osobnog dokumenta, identifikacijski broj, ili datum i mjesto rođenja Korisnika IBAN Korisnika;
  - iznos i valuta platnog naloga (može biti samo euru);
  - naziv/ime primatelja plaćanja;
  - IBAN primatelja plaćanja;
  - PNB platitelja/primatelja o HR ili RF referenca ili vlastita oznaka ili prazno o HR referenca je obavezna za nacionalne SEPA kreditne transfere – ne može biti prazno polje o određuje platitelj radi praćenja platne transakcije o prenosi se i ne mijenja tijekom cijelog procesa obrade naloga;
  - opis plaćanja;
  - traženi datum izvršenja

Neobavezni podaci kod ove vrste naloga koje Korisnik može unijeti, ali ne mora (ako se unose u elektroničke naloge moraju biti ispravni prema Uputi za korisnike pain.001 dostupnoj na www.sepa.hr, jer će u protivnom Banka odbiti nalog) jesu:

  - šifra namjene/kategorija namjene – oznaka od četiri mjesta koja određuje namjenu (npr. za isplatu plaća);

- **za Platne transakcije podizanja i polaganja novčanih sredstava sljedeći podaci**:
  - IBAN Korisnika;
  - iznos i valuta.

- **za Prekogranične platne transakcije u valuti koja nije euro, Nacionalne platne transakcije u stranim valutama i Međunarodne platne transakcije, sljedeći minimalni podaci**:
  - naziv/ime i adresa, broj službenog osobnog dokumenta, identifikacijski broj, ili datum i mjesto rođenja Korisnika
  - IBAN Korisnika;
  - iznos i valuta platnog naloga;
  - naziv/ime i adresa primatelja plaćanja;
  - IBAN primatelja plaćanja odnosno broj računa za države koje nemaju IBAN
  - BIC banke primatelja plaćanja/ako nema BIC - kompletni podaci o banci primatelja;
  - Za prekogranične platne transakcije u valuti koja nije eur, nacionalne platne transakcije u stranim valutama različitim od eura moguće je koristiti isključivo troškovnu opciju SHAR (SHA)
  - Za međunarodne platne transakcije moguće je koristiti slijedeće troškovne opcije odnosno podatak o platitelju troškova: SHAR(SHA) ili DEBT (OUR) ili CRED (BEN) - opcije SHA (Share – dijeljenje troškova) ili opcija OUR (Our – sve troškove plaća Korisnik) ili opcija BEN (Beneficiary – sve troškove plaća primatelj plaćanja),

b) da na transakcijskom računu postoji u punom iznosu pokriće za plaćanje iznosa iz naloga u valuti plaćanja ili protuvrijednosti u drugoj valuti ako se radi o Nalogu za plaćanje s konverzijom,

c) da je nalog u čitavom svom sadržaju u skladu s pozitivnim propisima i izuzećem Privredne banke Zagreb d.d. iz sudjelovanja u aktivnostima vezanim uz naoružanje koje je dostupno na Internet stranici https://www.pbz.hr/gradjani/Nas-svijet/Odrzivi-razvoj/Politike-i-kodeksi.html Banke i da ne postoje zakonske prepreke za njegovo izvršenje,

d) da je dana odgovarajuća suglasnost za plaćanje na način utvrđen u ovim Uvjetima.

Pored navedenih, u slučaju SCTInstant kreditnih transfera, uvjet za izvršenje naloga za plaćanje je da je pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja sudionik SCT Instant Sheme.

(2) Limiti

Ako je Korisnik odredio Pojedinačni limit za instant kreditni transfer, bilo dnevni, bilo po transakciji, Pojedinačni limit se u iznosu koji je odredio Korisnik primjenjuje na platne transakcije instant kreditnog transfera sa svih Korisnikovih transakcijskih računa u Banci, na svim kanalima na kojima Korisnik može inicirati instant kreditni transfer, neovisno o kanalu na kojem je Korisnik odredio postavke navedenog limita. Korisnik može postaviti, izmijeniti ili ukinuti Pojedinačni limit na kanalima Banke s trenutačnim učinkom. Zahtjev za postavljanje/ukidanje ili izmjenu pojedinačnog limita u papirnatom obliku potpisuje Zakonski zastupnik Korisnika. Zahtjev za postavljanje/ukidanje ili izmjenu pojedinačnog limita na online bankarstvu mogu postaviti osobe sukladno općim uvjetima primjenjivim za pojedinu uslugu online bankarstva.

Ako Korisnik inicira transakciju instant kreditnog transfera na kanalu ili putem platnog instrumenta za koji je određen Limit potrošnje, taj će se limit primijeniti neovisno o Pojedinačnom limitu za instant kreditni transfer pa će transakcija instant kreditnog transfera čijim bi izvršenjem bio prekoračen Limit potrošnje, biti odbijena.

Banka će odbiti nalog za izvršenje instant kreditnog transfera ako bi izvršenjem te platne transakcije bio prekoračen Pojedinačni limit (dnevni ili transakcijski) koji je Korisnik postavio za izvršenje instant kreditnih transfera, o tome obavijestiti Korisnika kao i o tome kako može izmijeniti Pojedinačni limit.

Ako je Korisnik odredio početak izvršenja naloga za plaćanje u budućnosti, za izvršenje naloga bit će mjerodavan Pojedinačni limit važeći na datum izvršenja naloga. Banka kao pružatelj platne usluge platitelja Korisniku pruža Uslugu provjere primatelja kojom se osigurava provjera primatelja plaćanja prema kojem Korisnik kao platitelj namjerava inicirati plaćanje kreditnim transferom ili instant kreditnim transferom. Usluga provjere primatelja provodi se odmah nakon što platitelj dostavi relevantne informacije o primatelju plaćanja i prije nego što se mu se ponudi mogućnost autorizacije predmetnog kreditnog transfera/instant kreditnog transfera. Pružanje Usluge provjere primatelja obvezno je za sve pružatelje platnih usluga koji pružaju uslugu kreditnog transfera i uslugu instant kreditnog transfera unutar SEPA područja.

(3) Usluga provjere primatelja

Ako je Korisnik (platitelj) u nalog za plaćanje unio jedinstvenu identifikacijsku oznaku računa za plaćanje i ime i prezime/naziv primatelja plaćanja, na zahtjev Banke kao pružatelja platne usluge platitelja pružatelj platne usluge primatelja plaćanja provjerava podudaraju li se identifikacijska oznaka računa za plaćanje i ime i prezime/naziv primatelja plaćanja koje je unio platitelj.
Banka kao pružatelj platne usluge platitelja će za transakcije kreditnog transfera i instant kreditnog transfera koje se iniciraju u korist računa poslovnih subjekata evidentiranih u Jedinstvenom registru računa koji vodi Financijska agencija sukladno posebnom propisu, nakon što platitelj unese jedinstvenu identifikacijsku oznaku računa primatelja plaćanja, automatski popuniti podatke o nazivu primatelja plaćanja prema dostupnim podacima u Jedinstvenom registru računa, nakon čega će na tim podacima pružiti uslugu provjere primatelja i o rezultatu informirati platitelja.
Ako se ime i prezime/naziv primatelja plaćanja i identifikacijska oznaka računa za plaćanje podudaraju, Banka kao pružatelj platne usluge Korisnika - platitelja o tome informira platitelja te platitelj može prema vlastitoj odluci autorizirati kreditni transfer.
Ako se ime i prezime/naziv primatelja plaćanja i identifikacijska oznaka računa za plaćanje gotovo podudaraju, Banka Korisniku - platitelju navodi ime i prezime/naziv primatelja plaćanja povezan s identifikacijskom oznakom računa za plaćanje i informira ga o načinu na koji može izmijeniti podatak o nazivu/imenu i prezimenu primatelja prema rezultatu provjere. Platitelj može izabrati želi li unijeti podatak iz rezultata provjere ili zanemariti obavijest te nastaviti s podatkom o nazivu/imenu i prezimenu primatelja koji je inicijalno unesen i autorizirati kreditni transfer.
Ako platitelj ponovi unos podatka imena i prezimena/naziva, Banka kao pružatelj platne usluge platitelja ponovno provodi provjeru primatelja na prethodno opisani način.
Ako se ime i prezime/naziv primatelja plaćanja i identifikacijska oznaka računa za plaćanje ne podudaraju, Banka kao pružatelj platne usluge platitelja, na temelju informacija koje je dostavio pružatelj platne usluge primatelja plaćanja, informira Korisnika - platitelja da bi autoriziranje kreditnog transfera moglo dovesti do prijenosa novčanih sredstava na račun za plaćanje koji ne glasi na namjeravanog primatelja plaćanja.
Ako Korisnik ponovi unos podatka imena i prezimena/naziva, Banka kao pružatelj platne usluge platitelja ponovno provodi provjeru primatelja na prethodno opisani način.
Ako Korisnik odluči zanemariti obavijest da se podaci o nazivu/imenu i prezimenu primatelja plaćanja i rezultat provjere primatelja plaćanja gotovo podudaraju ili ne podudaraju i unatoč rezultatu provjere autorizira platnu transakciju s inicijalnim podacima, to može dovesti do prijenosa novčanih sredstava na račun za plaćanje koji ne glasi na namjeravanog primatelja, o čemu će Banka u procesu iniciranja naloga posebno informirati Korisnika, zajedno s rezultatom provjere.
Ako Korisnik odluči zanemariti obavijest o rezultatu provjere, Banka kao pružatelj platnih usluga ne smatra se odgovornom za izvršenje kreditnog transfera neplaniranom primatelju plaćanja na temelju pogrešne jedinstvene identifikacijske oznake niti će biti u obvezi izvršiti povrat sredstava Korisniku kao platitelju, o čemu će Korisnik također biti unaprijed obaviješten u okviru Usluge provjere primatelja.

U slučaju nedostupnosti sustava za provjeru primatelja plaćanja prilikom iniciranja kreditnog transfera ili instant kreditnog transfera za koji postoji obveza pružanja usluge provjere, neovisno o razlozima i na strani koga su razlozi nedostupnosti, Banka će, kao pružatelj platne usluge platitelja, o tome informirati Korisnika – platitelja, kao i o tome da bi autoriziranje

kreditnog transfera radi toga moglo dovesti do prijenosa novčanih sredstava nenamjeravanom primatelju. Platitelj unatoč obavijesti o nedostupnosti sustava provjere primatelja plaćanja i upozorenju o mogućnosti prijenosa novčanih sredstava neplaniranom primatelju, može autorizirati platnu transakciju, a Banka kao pružatelj platnih usluga platitelja, se u tom slučaju ne smatra odgovornom za izvršenje kreditnog transfera neplaniranom primatelju plaćanja na temelju pogrešne jedinstvene identifikacijske oznake, o čemu će Korisnik također biti unaprijed obaviješten.

Banka kao pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja na zahtjev pružatelja platnih usluga platitelja koji namjerava poslati kreditni transfer u korist računa koji se vodi u Banci, provjerava podudaraju li se identifikacijska oznaka računa za plaćanje i ime i prezime primatelja plaćanja koje je dostavio platitelj te o rezultatu provjere obavještava pružatelja platnih usluga platitelja.

Za plaćanja inicirana putem paketa zbrojnih naloga Banka će omogućiti Korisniku da odustane od korištenja Usluge provjere primatelja prema svojoj odluci te u da u bilo kojem trenutku, ako tako odluči, ponovno upotrebljava tu uslugu. Mogućnost odustajanja od korištenja Usluge provjere primatelja dostupna je isključivo za datoteke zbrojnog naloga koje sadrže više od jednog naloga za plaćanje. U slučaju da zbrojni nalog sadrži samo jedan nalog za plaćanje, Usluga provjere primatelja uvijek se provodi i Korisnik nema mogućnost odustati od navedene usluge.

Izjavu o odustanku od korištenja usluge provjere primatelja plaćanja i izjavu o korištenju usluge provjere primatelja plaćanja za Korisnika koji je prethodno odustao od korištenja usluge Korisnik može dati u pisanom obliku na papiru te na online bankarstvu sukladno primjenjivim općim uvjetima.

Kada Korisnik odluči odustati od korištenja usluge kojom se osigurava provjera kada inicira plaćanja putem zbrojnog naloga, Banka će Korisnika obavijestiti da bi autorizacija naloga mogla dovesti do prijenosa novčanih sredstava na račune za plaćanje koje ne glase na primatelje plaćanja koje je naveo platitelj.

Ako Korisnik odustane od korištenja Usluge provjere primatelja plaćanja za naloge inicirane putem zbrojnog naloga, Banka ne pruža Uslugu provjere primatelja za naloge sadržane u paketu zbrojni nalog. Prilikom davanja izjave/zahtjeva kojom Ovlaštenik Korisnika odustaje od korištenja Usluge provjere primatelja kad Korisnik inicira plaćanje putem zbrojnog naloga Banka će obavijestiti Ovlaštenika Korisnika da u tom slučaju odgovornost za točnost podataka o primatelju plaćanja na nalogu za plaćanje kao i odgovornost za eventualni prijenos novčanih sredstava nenamjeravanom primatelju prelazi na Korisnika koji je nalog inicirao i autorizirao te Banka u tom slučaju nema obvezu povrata novčanih sredstava Korisniku ako bi došlo do prijenosa novčanih sredstava nenamjeravanom primatelju. .

Uslugu provjere primatelja plaćanja Banka ne pruža u sljedećim slučajevima:

- ako je Korisnik odustao od Usluge provjere primatelja plaćanja za naloge inicirane putem zbrojnog naloga;
- ako u trenutku zaprimanja naloga od strane Banke platitelj nije prisutan u pa ne može ni donijeti odluku o autorizaciji naloga temeljem rezultata provjere
- ako Korisnik zadaje elektroničke platne naloge kanalom koji ne podržava interaktivnu komunikaciju platitelja i Banke (npr. elektronički kanali različiti od online bankarstva).

(4) Ostalo

Korisnik je suglasan da Banka može izmijeniti jedinstvenu identifikacijsku oznaku primatelja plaćanja navedenu u zaprimljenom nalogu za plaćanje koji je ispostavio Korisnik samo ako primatelj plaćanja na temelju posebnog naloga i ovlaštenja iz ugovora o poslovnoj suradnji s Bankom, odredi svoju novu jedinstvenu identifikacijsku oznaku različitu od one navedene na nalogu Korisnika. U ovom slučaju, smatra se da je nalog za plaćanje ispravan i da će biti uredno izvršen ako su ispunjeni svi ostali uvjeti za izvršenje naloga za plaćanje navedeni u ovim Općim uvjetima.

Korisnik je suglasan da Banka može izmijeniti, ispustiti i/ili dopuniti u njegovoj instrukciji naziv/ime, adresu ili identifikaciju Korisnika temeljem IBAN-a kao jedinstvene identifikacijske oznake, a sve sukladno podacima iz Registra transakcijskih računa u Banci koji su upisani za taj IBAN. Banka ima pravo dodati podatke koje Korisnik nije unio u

instrukciju, a nužni su za popunjavanje obaveznih elemenata međubankovne poruke potrebne za izvršenje naloga, te se takvo dodavanje ni u kojem slučaju neće smatrati izmjenom instrukcije Korisnika.

Ako u vrijeme primitka naloga za plaćanje zaprimljenog elektroničkim putem, koji je u svim svojim ostalim svojstvima ispravan, ne bude osigurano ugovoreno pokriće na transakcijskom računu Korisnika do krajnjeg roka za zaprimanje naloga u danu kada Banka prema dokumentu "Vrijeme primitka i izvršenja naloga platnog prometa" treba izvršiti taj nalog za plaćanje, Banka će odbiti nalog Korisnika radi nedostatka pokrića.

Ako u vrijeme primitka naloga za plaćanje zaprimljenog na šaltere Banke, za Nacionalne platne transakcije u valuti koja nije euro, za Prekogranične platne transakcije i Međunarodne platne transakcije, s koji je u svim svojim ostalim svojstvima ispravan, ne bude osigurano ugovoreno pokriće na transakcijskom računu Korisnika za plaćanje iznosa iz naloga u valuti plaćanja ili protuvrijednosti u drugoj valuti ako se radi o Nalogu za plaćanje s konverzijom, do krajnjeg roka za zaprimanje naloga u danu kada Banka prema dokumentu "Vrijeme primitka i izvršenja naloga platnog prometa" treba izvršiti taj nalog za plaćanje, Banka će odbiti nalog Korisnika radi nedostatka pokrića.

Iznimno, za Instant kreditne transfere Korisnik je obavezan osigurati dostatno pokriće na svom transakcijskom računu prije iniciranja naloga, kako bi se omogućilo trenutačno izvršenje transakcije. U suprotnom Banka će odbiti nalog Korisnika radi nedostatka pokrića. Kod naloga za plaćanje zadanih na papiru, Banka će odmah vratiti Korisniku nalog za plaćanje i odbiti izvršenje ako ne bude osigurano pokriće na transakcijskom računu.

Osim gore navedenog, u slučaju iniciranja Instant kreditnog transfera s trenutačnim izvršenjem ili u najavi, Banka će onemogućiti takvo iniciranje s Korisnikovog Transakcijskog/ih računa radi obveza vezanih za (financijske) mjere ograničavanja prema Uredbi (EU) 2024/886 Europskog parlamenta i Vijeća od 13. ožujka 2024. o izmjeni uredaba (EU) br. 260/2012 i (EU) 2021/1230 i direktiva 98/26/EZ i (EU) 2015/2366 u pogledu instant kreditnih transfera u eurima.

Banka kao pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja će odmah zamrznuti novčana sredstva doznačena na Transakcijski /e račun/e Korisnika kao primatelja plaćanja u odnosu na kojeg se primjenjuju mjere ograničavanja sukladno važećim propisima.

Nalog za plaćanje s konverzijom - nalozi za plaćanje koji se zadaju elektroničkim putem mogu biti zadani na način da Korisnik odabere opciju Nalog za plaćanje s konverzijom. Korisnik je obvezan u tom slučaju odrediti i koju valutnu komponentu svog transakcijskog računa, koja mora biti različita od valute naloga, isključivo želi teretiti za pokriće. Banka će pri izvršavanju ove vrste naloga prvo za pokriće teretiti određenu komponentu računa, zatim konvertirati sredstva u valutu naloga i to:

- u slučaju konverzije eura u stranu valutu i obrnuto direktnom konverzijom;
- u slučaju konverzije strane valute u stranu valutu prvo konverzijom strane valute pokrića u euro pa nakon toga u stranu valutu potrebnu za izvršenje naloga;

sve prema tečajnoj listi Banke i to otkupi deviza po kupovnom tečaju iz tečajne liste Banke za kupnju i prodajni tečaj iz tečajne liste Banke za prodaju deviza važeći na datum izvršenja naloga. Odmah nakon konverzije Banka će izvršiti nalog za plaćanje. Banka u ovom slučaju neće uzeti u obzir druge valutne komponente transakcijskog računa osim one koju je Korisnik odredio za terećenje, te će odbiti Nalog za plaćanje s konverzijom ako na odabranoj komponenti računa ne bude dostatno sredstava za pokriće plaćanja.

Važna napomena: U slučaju zadavanja Naloga za plaćanje s konverzijom neće biti moguće, bez obzira na iznos sredstava, dogovarati s Bankom tečaj pri konverziji, niti će se primjenjivati "Okvirni ugovor o kupoprodaji stranih sredstva plaćanja" ako ga je Korisnik sklopio s Bankom, već će se primjenjivati isključivo tečajna lista Banke važeća na datum izvršenja naloga. Banka redovno objavljuje tečajne liste koje su dostupne Korisnicima elektroničkim putem i u Poslovnicama Banke. Banka ima pravo mijenjati tečajnu listu i u tijeku dana, te Korisnik pristaje biti informiran o tečaju u izvodu s računa nakon izvršenja

Korisnik usluge elektroničkog bankarstava putem koje je njegov transakcijski račun dostupan online, ima pravo koristiti se platnom uslugom iniciranja plaćanja koju pruža pružatelj platne usluge iniciranja plaćanja te Nalog za plaćanje zadati putem pružatelja platne usluge iniciranja plaćanja. Banka će sa zaprimljenim nalozima zadanim putem pružatelja usluge iniciranja plaćanja postupati na isti način kao i s nalozima zadanim izravno od strane platitelja putem drugih kanala, u pogledu vremenskog rasporeda, roka izvršenja, prioriteta ili naknada, osim u slučaju objektivno opravdanih razloga.

(2) Korisnik – rezident može naloge za plaćanje zadavati na sljedeći način:

1. na papiru – dostavlja se na šaltere Banke ili putem FINA-e,
2. elektroničko bankarstvo – putem usluge PBZ COM@NET, putem e-ureda kao zbrojni nalog, i eventualno naknadno uvedenim novim uslugama Banke koje omogućavaju zadavanje naloga za plaćanje elektroničkim putem,
3. digitalno bankarstvo- putem usluge digitalnog bankarstva za poslovne subjekte (mobilne i internetske aplikacije),
4. korištenjem usluge iniciranja plaćanja od pružatelja usluge iniciranja plaćanja,
5. Global Cash Management – sukladno posebnom ugovoru zaključenom između Banke i Korisnika,
6. putem bankomata – za korisnike kartica debitnih kartica za poslovne subjekte,
7. na POS uređajima – za korisnike kartica debitnih kartica za poslovne subjekte,
8. na internetskim prodajnim mjestima- za korisnike kartica debitnih kartica za poslovne subjekte,
9. putem uređaja za uplatu kovanog novca eura i/ili putem drugog uređaja - za korisnike kartica debitnih kartica za poslovne subjekte,
10. putem drugih instrumenata/kanala temeljem posebnog ugovora i/ili posebnih općih uvjeta.

(3) Korisnik - nerezident može naloge za plaćanje zadavati na sljedeći način:

1. na papiru,
2. elektroničko bankarstvo – putem usluge PBZCOM@NET, zbrojnim nalogom putem e-ureda i eventualno naknadno uvedenim novim uslugama Banke koje omogućavaju zadavanje naloga za plaćanje elektroničkim putem,
3. digitalno bankarstvo- putem usluge digitalnog bankarstva za poslovne subjekte (mobilne i internetske aplikacije),
4. korištenjem usluge iniciranja plaćanja od pružatelja usluge iniciranja plaćanja,
5. Global Cash Management – sukladno posebnom ugovoru zaključenom između Banke i Korisnika,
6. putem bankomata – za korisnike kartica debitnih kartica za poslovne subjekte,
7. na POS uređajima – za korisnike kartica debitnih kartica za poslovne subjekte,
8. na internetskim prodajnim mjestima- za korisnike kartica debitnih kartica za poslovne subjekte,
9. putem uređaja za uplatu gotovog kovanog novca eura i/ili putem drugog uređaja- za korisnike kartica debitnih kartica za poslovne subjekte,
10. putem drugih instrumenata/kanala temeljem posebnog ugovora i/ili posebnih općih uvjeta.

Banka će zaprimiti nalog za plaćanje ako je ispravan, čitak i dana suglasnost na ugovoreni način te ako ne postoje razlozi za odbijanje naloga ili razlozi za sprječavanje iniciranja platne transakcije sukladno ovim Općim uvjetima.

(4) Odgovornost za ispravnost i istinitost podataka

Korisnik odgovara za ispravnost i istinitost podataka navedenih na nalogu za plaćanje.

Ako je Korisnik na Nalogu za plaćanje naveo pogrešnu ili nepravilnu jedinstvenu identifikacijsku oznaku, Banka nije odgovorna za nepravilno izvršenje platne transakcije.

Ako je Korisnik, pored jedinstvene identifikacijske oznake, na nalogu za plaćanje dao i druge informacije koje se odnose na primatelja plaćanja, Banka je odgovorna za izvršenje naloga za plaćanje samo u skladu s jedinstvenom identifikacijskom oznakom koju je označio Korisnik.

(5) Davanje suglasnosti za plaćanje

Smatrat će se da je Korisnik – rezident dao suglasnost za plaćanje kako slijedi:

1. za nalog izdan na papiru i dostavljen na šaltere Banke ili putem FINA-e ili iznimno prema posebnom dogovoru u organizacijski dio Banke koji izvršava plaćanja po nalozima Korisnika - ako je potpisan od osoba ovlaštenih za raspolaganje sredstvima na transakcijskom računu (i ovjereni pečatom samo ako je Korisnik tako odredio na Prijavi potpisa), sve sukladno ovlastima dostavljenim u Banku na važećem dokumentu "Prijava potpisa" (izuzetak je Nalog za uplatu eurima na transakcijski račun, gdje nije obvezno da nalog bude potpisan od osoba ovlaštenih za raspolaganje) i/ili „Popis osoba";
2. za naloge koje Korisnik zadaje putem elektroničkog i digitalnog bankarstva - sukladno posebnim ugovorima i posebnim općim uvjetima kojima su ugovorene i regulirane pojedine usluge elektroničkog i digitalnog bankarstva;
3. za naloge koje Korisnik zadaje preko pružatelje usluge iniciranja plaćanja – sukladno posebnim ugovorima i posebnim općim uvjetima kojima su ugovorene i regulirane pojedine usluge elektroničkog bankarstva;
4. za nalog koji se izvršava na teret transakcijskog računa Korisnika po nalogu inozemnog pružatelja platnih usluga putem usluge Global Cash Management, suglasnost se daje u skladu s posebnim ugovorom zaključenog između Banke i Korisnika,
5. za nalog zadan putem bankomata ili POS uređaja ili uređaja za uplatu kovanog novca u eurima ili na internetskim prodajnim mjestima - suglasnost se daje na način propisan u posebnim ugovorima i/ili općim uvjetima koji su ugovoreni za debitne kartice za poslovne subjekte
6. za nalog zadan ostalim platno-prometnim kanalima suglasnost se daje na način propisan u posebnim ugovorima i/ili općim uvjetima svakog pojedinog proizvoda i/ili usluge.
7. potpisom Suglasnosti za SDD kod primatelja plaćanja.

Smatrat će se da je Korisnik – nerezident dao suglasnost za plaćanje kako slijedi:

1. za nalog izdan na papiru i dostavljen na šaltere Banke ili iznimno prema posebnom dogovoru u organizacijski dio Banke koji izvršava plaćanja po nalozima Korisnika - nerezidenata ako je potpisan od osoba ovlaštenih za raspolaganje sredstvima na transakcijskom računu (i ovjeren pečatom samo ako je Korisnik tako odredio na „Prijavi potpisa"), sve sukladno ovlastima dostavljenim u Banku na važećem dokumentu «Prijava potpisa (izuzetak je nalog za uplatu na transakcijski račun, gdje nije obvezno da nalog bude potpisan od osoba ovlaštenih za raspolaganje) i/ili „Popis osoba";
2. za naloge koje Korisnik zadaje putem elektroničkog i digitalnog bankarstva sukladno posebnim ugovorima i posebnim općim uvjetima kojima su ugovorene i regulirane pojedine usluge elektroničkog i digitalnog bankarstva
3. Za naloge koje Korisnik zadaje preko pružatelje usluge iniciranja plaćanja – sukladno posebnim ugovorima i posebnim općim uvjetima kojima su ugovorene i regulirane pojedine usluge elektroničkog i digitalnog bankarstva;
4. za nalog koji se izvršava na teret transakcijskog računa Korisnika po nalogu inozemnog pružatelja platnih usluga putem usluge Global Cash Management, suglasnost se daje u skladu s posebnim ugovorom zaključenog između Banke i Korisnika,

5. za nalog zadan putem bankomata ili POS uređaja ili uređaja za uplatu kovanog novca u eurima ili na internetskim prodajnim mjestima - suglasnost se daje na način propisan u posebnim ugovorima i/ili općim uvjetima koji su ugovoreni za debitne kartice za poslovne subjekte;
6. za nalog zadan ostalim platno-prometnim kanalima suglasnost se daje na način propisan u posebnim ugovorima i/ili općim uvjetima svakog pojedinog proizvoda i/ili usluge.
7. potpisom Suglasnosti za SDD kod primatelja plaćanja.

Platna transakcija za čije izvršenje je suglasnost dana na prethodno opisan način smatra se autoriziranom platnom transakcijom te se smatra da je nalog za izvršenje tako autorizirane platne transakcije dan od strane Korisnika.

Smatra se da je Banka postupila s dužnom pažnjom i da je izvršena platna transakcija autorizirana, bez obzira na kanal kojim je transakcija inicirana, sve dok se ne dokaže suprotno. Korištenje Platnog instrumenta za davanje suglasnosti smatra se nedvojbenim dokazom identiteta Korisnika, te je činjenica da je Banka zabilježila korištenje Platnog instrumenta dovoljna da bi Banka dokazala da je postupala s dužnom pažnjom, te da ne snosi nikakvu odgovornost za štetu koja je nastala Korisniku.

Korisnik usluga elektroničkog i digitalnog bankarstva, putem kojih je njegov transakcijski račun dostupan online, ima pravo koristiti uslugu informiranja o računu koji pruža ovlašteni pružatelj platne usluge informiranja o računu. Pružatelj platne usluge informiranja o računu smije pružati navedenu uslugu samo uz izričitu suglasnost Korisnika, dužan je osigurati da personalizirane sigurnosne vjerodajnice Korisnika platnih usluga nisu dostupne drugim osobama osim Korisniku i izdavatelju personaliziranih sigurnosnih vjerodajnica, dužan je proslijediti personalizirane sigurnosne vjerodajnice sigurnim i efikasnim kanalima, smije pristupati samo informacijama s računa za plaćanje koje je za korištenje ove usluge odredio Korisnik i informacijama o platnim transakcijama povezanim s tim računima, dužan je upotrebljavati podatke, pristupati im te ih pohranjivati isključivo u svrhu pružanja usluge informiranja o računu koju je Korisnik izričito zatražio, u skladu s pravilima o zaštiti podataka, te ne smije zahtijevati osjetljive podatke o računima za plaćanje. Ime vlasnika računa i broj računa nisu osjetljivi podaci o plaćanju u odnosu na uslugu informiranja o računu. Pružatelj platne usluge koji vodi račun ne smije diskriminirati zahtjeve za davanje podataka koji su zaprimljeni od pružatelja usluge informiranja o računu, osim ako za to postoji objektivan razlog niti smije uvjetovati postupanje po zahtjevu pružatelja usluge informiranja o računu sklapanjem ugovora s pružateljem usluge o računu.

(6) SEPA izravna terećenja

Izravno terećenje prema Poslovnoj SDD Shemi

Izravno terećenje je platna usluga za terećenje platiteljevog računa (za potrebe definiranja uloga u ovom stavku platitelj iz Izravnog terećenja će se nazivati Korisnik/Platitelj) za plaćanje, pri čemu je platna transakcija inicirana od strane primatelja plaćanja (za potrebe definiranja uloga u ovom stavku primatelj plaćanja koji ima ugovor o izvršavanju naloga za Izravno terećenje s Bankom će se nazivati Korisnik/Primatelj, dok će se općenito svi primatelji nazivati primatelji plaćanja) na osnovi suglasnosti platitelja (Suglasnosti za SDD) dane platiteljevom pružatelju platnih usluga, primatelju plaćanja ili pružatelju platnih usluga primatelja plaćanja. Ugovorni odnosi platitelja i primatelja plaćanja iz kojih proizlaze nalozi za Izravno terećenje su u potpunosti odvojeni od Izravnog terećenja kao platne usluge, te Banka nema niti ima pravo imati bilo kakvih saznanja o tim odnosima i nije odgovorna ako primatelj plaćanja ne zada ili ne zada na vrijeme nalog za Izravno terećenje.

Banka omogućuje Korisniku/Primatelju, na njegov izričit zahtjev i ako to Banka ocijeni poslovno opravdanim, da zadaje na temelju pravovaljanih Suglasnosti za SDD naloge za Izravno terećenje, ali samo ako se prethodno između Korisnika/Primatelja i Banke za tu uslugu sklopi poseban ugovor u skladu s člankom 18. ovih Općih uvjeta.

Korisnik/Platitelj može dati Banci Suglasnost/i za SDD bez posebnih ugovaranja usluge (za ponavljajuća ili jednokratna plaćanja), kao i poduzeti sve povezane radnje i izjave koje se mogu prema Banci poduzeti prema Pravilima Poslovne SDD Sheme (npr. reklamacije). Svaki primatelj plaćanja je obvezan kroz Suglasnost za SDD obvezati Korisnika/Platitelja da ga

obavještava o svakoj izmjeni svojih podataka u Suglasnosti za SDD, te ga upozoriti da promjenu uvjeta i konačan opoziv Suglasnosti za SDD Korisnik/Platitelj može zadati samo kod primatelja plaćanja, jer takve obavijesti nemaju efekt prema Banci.

Banka neće izvršiti nalog za Izravno terećenje na računu Korisnika/Platitelja u Banci, ako Korisnik/Platitelj nije prethodno i na vrijeme dostavio Banci Suglasnost za SDD.

Banka će prije terećenja računa Korisnika/Platitelja provjeriti da li podaci iz Suglasnosti za SDD zaprimljeni kao dio naloga za Izravno terećenje od primatelja plaćanja odgovaraju podacima iz primljenih Suglasnosti za SDD i potvrđenim od Korisnika/Platitelja. Banka će provjeravati samo one podatke Suglasnosti koji su u Pravilima Poslovne SDD Sheme navedeni kao obvezni za provjeru, te će se u slučaju da se potrebni podaci podudaraju nalog za Izravno terećenje nedvojbeno smatra autoriziranim prema platnoprometnim propisima.

Dostavu Suglasnosti za SDD Banci, kao i sve povezane radnje i izjave (npr. reklamacije i ograničenja iz sljedećeg odjeljka ovog stavka), mogu poduzimati u ime i za račun Korisnika/Platitelja osobe navedene u točkama 1. i 2. stavka 5. ovog članka i to platno-prometnim kanalima koje odredi Banka.

Korisnik/Platitelj je obvezan izvijestiti Banku o svim izmjenama i/ili otkazima Suglasnosti za SDD.

Korisnik/Platitelj može naložiti Banci ograničenja kod Izravnih terećenja (posebne uvjete izvršenja) na način da ograniči/dopusti izvršenje naloga za Izravno terećenje kako slijedi:

- do određenog iznosa svakog pojedinog naloga za Izravno terećenje;
- do određenog iznosa za pojedine naloge za Izravno terećenje određenog primatelja plaćanja;
- koji dospijevaju na određeni dan za sve naloge za Izravno terećenje i
- koji dospijevaju na određene dane za pojedine naloge za Izravno terećenje određenog primatelja plaćanja. Korisnik/Platitelj može naložiti Banci potpunu zabranu izvršenja svih naloga za Izravno terećenje s pojedinih ili svih svojih transakcijskih računa;

Banka će na dan izvršenja postupiti sukladno Korisnikovim/Platiteljevim ograničenjima, te će odbiti naloge za Izravno terećenje koji ne zadovoljavaju ove posebne uvjete izvršenja, osim ako Korisnik/Platitelj do kraja dana koji prethodi danu terećenja za Izravno terećenja važeće ograničenje jednokratno ili u cijelosti ne ukine.

Banka će odbiti izvršenje naloga za Izravno terećenje i u slučaju zahtjeva Korisnika/Platitelja za jednokratno odbijanje naloga za Izravno terećenje (Refusal), ali samo ako je takav pravovaljan i ispravno popunjen zahtjev zaprimljen u Banci u radnom danu koji prethodi radnom danu u kojem se nalog za Izravno terećenje mora izvršiti i to kanalima - elektroničkim bankarstvom ili u papiru u Poslovnicama u kojima se vrši poslovanje Banke za poslovne subjekte.

Ako je izvršenje naloga za Izravno terećenje odbijeno, smatra se kao da nije ni primljeno.

Prema Poslovnoj SDD Shemi, koja se primjenjuje isključivo i samo na nepotrošače kao i ovi Opći uvjeti, zahtjev za povrat autorizirane/neautorizirane transakcije (Refund) nije propisan i ne provodi se, već će se povodom takvog zahtjeva Korisnika/Platitelja provoditi postupak za rješavanje prigovora (reklamacije) u skladu s odredbama članka 15. ovih Općih uvjeta, te su u potpunosti isključeni povrati sredstava i odgovornost Banke za autorizirane transakcije (npr. pogreške primatelja plaćanja kod unosa iznosa ili datuma izvršenja ne mogu uzrokovati odgovornost Banke, jer nisu dio Suglasnosti ni obveznih provjera Banke kod izvršenja).

Izravno terećenje prema Osnovnoj SDD Shemi

Izravno terećenje je platna usluga za terećenje platiteljevog računa potrošača/nepotrošača (za potrebe definiranja uloga u ovom stavku platitelj iz Izravnog terećenja će se nazivati Korisnik/Platitelj) za plaćanje, pri čemu je platna transakcija inicirana od strane primatelja plaćanja (za potrebe definiranja uloga u ovom stavku primatelj plaćanja koji ima ugovor o izvršavanju naloga za Izravno terećenje s Bankom će se nazivati Korisnik/Primatelj, dok će se općenito svi primatelji nazivati primatelji plaćanja) na osnovi suglasnosti platitelja potrošača/nepotrošača (Suglasnosti za SDD) dane

platiteljevom pružatelju platnih usluga, primatelju plaćanja ili pružatelju platnih usluga primatelja pla ćanja. Ugovorni odnosi platitelja i primatelja plaćanja iz kojih proizlaze nalozi za Izravno terećenje su u potpunosti odvojeni od Izravnog terećenja kao platne usluge, te Banka nema niti ima pravo imati bilo kakvih saznanja o tim odnosima i nije odgovorna ako primatelj plaćanja ne zada ili ne zada na vrijeme nalog za Izravno terećenje.

Banka omogućuje Korisniku/Primatelju, na njegov izričit zahtjev i ako to Banka ocijeni poslovno opravdanim, da zadaje na temelju pravovaljanih Suglasnosti za SDD naloge za Izravno terećenje, ali samo ako se prethodno između Korisnika/Primatelja i Banke za tu uslugu sklopi poseban ugovor.

Primatelj plaćanja upravlja Suglasnostima za SDD, odgovara za sadržaj i ispravnost Suglasnosti za SDD, da je potpisana od strane platitelja ili druge izričito ovlaštene osobe, za izmjene i opoziv Suglasnosti za SDD, za formu, za pohranu i čuvanje Suglasnosti, za pravilnost i potpunost SDD naloga koji se inicira temeljem određene Suglasnosti za SDD, dostavu potrebnih podataka platitelju i pružatelj platnih usluga platitelja u svrhu izvršenja SDD naloga te za identifikator Suglasnosti za SDD. Potpisom Suglasnosti platitelj daje suglasnost primatelju plaćanja i Banci da se Suglasnost za SDD, zajedno s naknadnim izmjenama ili opozivom pohrani od strane primatelja plaćanja ili treće osobe u ime primatelja plaćanja. Identifikator suglasnosti platitelju je prije potpisivanja Suglasnosti za SDD ili prije slanja prvog SDD naloga dužan osigurati primatelj plaćanja.

Korisnik/Platitelj nije dužan dati Banci SDD Suglasnost/i za SDD za ponavljajuća ili jednokratna plaćanja.

Banka prilikom izvršenja SDD naloga, a prije terećenja računa Korisnika/Platitelja nema obvezu provjere postojanja ili sadržaja SDD suglasnosti niti provjere je li primatelj plaćanja prije iniciranja SDD naloga dostavio platitelju dužne prethodne obavijesti vezane za SDD nalog.

Banka izvršava zaprimljene SDD naloge na datum dospijeća ako:

- je na računu terećenja osigurano pokriće i sredstva su raspoloživa za izvršenje platne transakcije. Raspoloživo pokriće platitelj je dužan osigurati najkasnije dan prije datuma izvršenja SDD naloga u iznosu koji odgovara iznosu SDD naloga
- platitelj nije onemogućio izvršenje definiranjem posebnih uvjeta izvršenja - platitelj ne odbije izvršenje pojedinačnog SDD naloga.

Banka će zaprimljeni nalog za Izravno terećenje izvršiti ukoliko budu zadovoljeni osnovni uvjeti za izvršenje naloga (status računa, dovoljan iznos sredstava).

Platitelj ima pravo Banci podnijeti zahtjev za povrat novčanih sredstava za autorizirane/neautorizirane SDD naloge (Refund) izvršene na teret transakcijskih računa u Banci.

Zahtjev za povrat se podnosi u Banci pisanim putem. O povratu sredstava iz zahtjeva za povrat autoriziranog/neautoriziranog SDD naloga Banka će Korisnika platnih usluga obavijestiti izvatkom, a o odbijanju zahtjeva za povrat neautoriziranog SDD naloga slanjem obavijesti, na način ugovoren za slanje obavijesti i izvatka iz članka 6. st. 1. ovih Općih uvjeta.

Zahtjev za povrat novčanih sredstava za transakciju izvršenu temeljem autoriziranog SDD naloga platitelj može podnijeti Banci u roku od 8 tjedana od datuma terećenja. U slučaju zahtjeva za povrat novčanih sredstava za transakciju izvršenu temeljem neautoriziranog SDD naloga, koji platitelj može podnijeti Banci u roku 13 mjeseci od datuma terećenja, pružatelj platnih usluga platitelja može od pružatelja platnih usluga primatelja plaćanja tražiti dokaz o postojanju SDD suglasnosti na temelju koje je SDD nalog bio izvršen, poštujući propisane rokove i uvjete za povrat iznosa neautoriziranih platnih transakcija.

Ako pružatelj platnih usluga platitelja:

- primi dokaz o postojanju SDD suglasnosti, smatra se da platna transakcija izvršenog SDD naloga nije neautorizirana i platitelj nema pravo na povrat novčanih sredstava,

- ne primi SDD Suglasnost ili utvrdi da primljena SDD suglasnost nije u skladu s izvršenim SDD nalogom, ili primi odgovor primatelja plaćanja da prihvaća zahtjev za povrat novčanih sredstava za neautoriziranu transakciju, Banka će vratiti novčana sredstva izvršenog neautoriziranog SDD naloga na način da će odmah dovesti terećeni transakcijski račun u stanje koje bi odgovaralo stanju toga računa da neautorizirana platna transakcija nije bila izvršena, uračunavajući u povrat i sve naknade koje je u vezi s izvršenom neautoriziranom platnom transakcijom naplatila, uvećano za pripadajuće kamate,
- ako Banka ne primi odgovor od pružatelja platnih usluga primatelja plaćanja unutar 30 kalendarskih dana od primitka zahtjeva za povrat, odlučiti će o zahtjevu uzimajući u obzir dokaze koje je predočio podnositelj zahtjeva. Svaki primatelj plaćanja je obvezan kroz Suglasnost za SDD obvezati Korisnika/Platitelja da ga obavještava o svakoj izmjeni svojih podataka u Suglasnosti za SDD, te ga upozoriti da promjenu uvjeta i konačan opoziv Suglasnosti za SDD Korisnik/Platitelj može zadati samo kod primatelja plaćanja, jer takve obavijesti nemaju efekt prema Banci.

Korisnik/Platitelj može naložiti Banci ograničenja kod Izravnih terećenja (posebne uvjete izvršenja) na način da ograniči/dopusti izvršenje naloga za Izravno terećenje kako slijedi:

- do određenog iznosa svakog pojedinog naloga za Izravno terećenje;
- do određenog iznosa za pojedine naloge za Izravno terećenje određenog primatelja plaćanja;
- koji dospijevaju na određeni dan za sve naloge za Izravno terećenje i
- koji dospijevaju na određene dane za pojedine naloge za Izravno terećenje određenog primatelja plaćanja.Korisnik/Platitelj može naložiti Banci potpunu zabranu izvršenja svih naloga za Izravno terećenje s pojedinih ili svih svojih transakcijskih računa;

Banka će na dan izvršenja postupiti sukladno Korisnikovim/Platiteljevim ograničenjima, te će odbiti naloge za Izravno terećenje koji ne zadovoljavaju ove posebne uvjete izvršenja, osim ako Korisnik/Platitelj do kraja dana koji prethodi danu terećenja za Izravno terećenja važeće ograničenje jednokratno ili u cijelosti ne ukine.

Banka će odbiti izvršenje naloga za Izravno terećenje i u slučaju zahtjeva Korisnika/Platitelja za jednokratno odbijanje naloga za Izravno terećenje (Refusal), ali samo ako je takav pravovaljan i ispravno popunjen zahtjev zaprimljen u Banci u radnom danu koji prethodi radnom danu u kojem se nalog za Izravno terećenje mora izvršiti i to kanalima - elektroničkim bankarstvom ili u papiru u Poslovnicama u kojima se vrši poslovanje Banke za poslovne subjekte.

Ako je izvršenje naloga za Izravno terećenje odbijeno, smatra se kao da nije ni primljeno.

II. IZVRŠENJE PLATNIH TRANSAKCIJA

Članak 9.

Izvršenje plaćanja

(1) Rokovi izvršenja plaćanja

Primljene ispravne naloge za plaćanje Banka će izvršavati sukladno rokovima i uz uvjete navedene u dokumentu “Vrijeme primitka i izvršenja naloga platnog prometa” koji je sastavni dio ovih Uvjeta, a dostupan je na internetskim stranicama Banke ili u poslovnim prostorima Banke namijenjenim za poslovanje s Korisnicima.

Ukoliko je nalog za plaćanje iniciran putem pružatelja usluge iniciranja plaćanja, Banka će dati ili učiniti raspoloživim pružatelju usluge iniciranja plaćanja sve informacije o iniciranju i sve informacije u svezi s izvršenjem platne transakcije koje su joj dostupne. Naloge zaprimljene do vremena primitka naznačenog u dokumentu „Vrijeme primitka i izvršenja

naloga platnog pro meta“, Banka izvršava isti dan. Nalozi zaprimljeni nakon naznačenog vremena primitka izvršavaju se slijedeći radni dan.

Nalozi izravnih terećenja izvršavaju se sukladno kalendaru Target2 radnih dana. Ovo se odnosi na datume izvršenja naloga izravnog terećenja, te brojanje dana za R-transakcije.

Banka je ovlaštena izmijeniti/dopuniti dokument “Vrijeme primitka i izvršenja naloga platnog prometa” te o istome obavijestiti Korisnika, pod istim uvjetima i na isti način pod kojima je ovlaštena izmijeniti/dopuniti ove Uvjete.

Naloge Instant kreditnog transfera Banka izvršava odmah, u propisanom vremenu izvršenja od vremena zaprimanja naloga.

Vremena zaprimanja naloga za plaćanje za instant kreditni transfer su:

- za instant kreditni transfer - trenutak u kojem ga je Banka kao pružatelj platnih usluga platitelja zaprimila, bez obzira na sat ili kalendarski dan;
- za instant kreditni transfer za koji je Korisnik odredio datum izvršenja u budućnosti (nalog za plaćanje za instant kreditni transfer u najavi) - datum koji je Korisnik odredio kao datum izvršenja;
- za nalog za plaćanje za instant kreditni transfer na papiru - trenutak u kojem je Banka unijela informacije o nalogu za plaćanje u svoj interni sustav, što je prije moguće nakon što joj je predan takav nalog; - za pojedinačni nalog za plaćanje za instant kreditni transfer koji je dio paketa zbrojnog naloga koji Korisnik podnosi Banci, trenutak u kojem Banka izdvoji iz paketa pojedinačnu platnu transakciju;
- za nalog za plaćanje za instant kreditni transfer s računa za plaćanje koji nisu u eurima - trenutak u kojem je iznos platne transakcije pretvoren u eure; takva konverzija valute provodi se odmah.

Odmah nakon primitka naloga za plaćanje za instant kreditni transfer, Banka kao pružatelj platne usluge Korisnika kao platitelja provjerava jesu li ispunjeni svi uvjeti potrebni za izvršenje platne transakcije i jesu li dostupna potrebna novčana sredstva, rezervira iznos platne transakcije na računu platitelja i odmah šalje platnu transakciju pružatelju platne usluge primatelja plaćanja od kojega, u propisanom roku od 10 sekundi za izvršenje platne transakcije treba dobiti potvrdu jesu li sredstva stavljena na raspolaganje na računu primatelja plaćanja (informacija o uspješnom ili neuspješnom izvršenju instant kreditnog transfera) i o tome obavijestiti platitelja.
U slučaju da Banka ne primi od pružatelja platne usluge primatelja plaćanja informaciju o uspješnom ili neuspješnom izvršenju instant kreditnog transfera u propisanom vremenu za izvršenje, Banka će brisati rezervaciju na transakcijskom računu Korisnika - platitelja te o tome, kao i o mogućnosti naknadnog zaprimanja poruke o uspješnom ili neuspješnom izvršenju instant kreditnog transfera, obavijestiti Korisnika.

Ako Banka naknadno primi poruku o uspješnom izvršenju instant kreditnog transfera, obavijestit će o tome Korisnika - platitelja te evidentirati iznos inicijalno autorizirane platne transakcije instant kreditnog transfera na računu Korisnika.

Banka obavijesti iz prethodnih stavaka dostavlja ili čini dostupnom Korisniku kanalom kojim je inicirana transakcija sukladno primjenjivim ugovornim odredbama, u propisanom roku.

Banka se oslobađa odgovornosti za produljenje roka izvršenja ili neizvršenje naloga kojemu je uzrok provedba mjera sukladno propisima o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, proliferacije oružja za masovno uništenje i propisima o mjerama ograničavanja i embargo mjerama koje proizlaze iz međunarodno prihvaćenih obveza na polju sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, proliferacije oružja za masovno uništenje i mjera ograničavanja te embargo mjera. U skladu s prethodno navedenim, kao i s ESG načelima društveno odgovornog poslovanja, Banka primjenjuje konzervativan pristup vezano uz politiku naoružanja detaljnije opisan Izuzećem Privredne banke Zagreb iz sudjelovanja u aktivnostima vezanim uz naoružanje koje su sastavni dio Okvirnog ugovora te su objavljena na Internet stranici https://www.pbz.hr/gradjani/Nas-svijet/Odrzivi-razvoj/Politike-i-kodeksi.html Banke.

Banka se obvezala prilikom izvršenja plaćanja u valuti Sjedinjenih Američkih Država (SAD) i/ili prilikom poslovanja s ugovornim stranama iz SAD-a primjenjivati posebne propise SAD-a vezano uz sprječavanje pranja novca i financiranja

terorizma, međunarodne mjere ograničavanja i embargo mjere, te se i na provođenje tih propisa primjenjuje oslobođenje od odgovornosti Banke za produljenje roka izvršenja ili neizvršenje naloga kojemu je uzrok provedba tih propisa.

U slučaju da Banka samostalno procijeni da postoji sumnja na prijevaru ili bilo koje drugo kazneno djelo ili su u transakciju uključeni fiktivni podaci o adresama poslovanja i/ili bilo kakvoj zlouporabi ili sumnji na pranje novca, financiranje terorizma i/ili proliferaciju oružja za masovno uništenje ili kršenje odnosno zaobilaženje propisa o mjerama ograničavanja i embargo mjerama Banka je ovlaštena zaustaviti i odgoditi izvršenje plaćanja sukladno propisima, uključujući i transakcije plaćanja i/ili naplate u valuti SAD-a, te je ovlaštena zatražiti dodatne informacije i/ ili dokumente (uključujući, ali ne ograničavajući se na podatke o vrsti i TARIC broju robe, cijenu, ugovornu dokumentaciju, fakture) i/ili odgovarajuće izjave o usklađenosti, koje Banka drži potrebnim za procjenu prihvatljivosti transakcije s ciljem provođenja pojačane dubinske analize, bez potrebe posebnog obrazlaganja istih. Metode i uvjeti prema kojima Banka vrši procjenu i osigurava zaštitu svog sustava i sigurnost klijenata se konstantno usavršavaju i nadopunjuju, zbog stalnih promjena i unaprijeđena na području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, proliferacije oružja za masovno uništenje i na području međunarodnih mjera ograničavanja te Banka ima pravo odbiti izvršenje bilo kojeg plaćanja i/ili provođenje naloga ako je to suprotno zakonskim propisima koji uređuju ovu materiju, kao i otkazati Okvirni ugovor bez otkaznog roka i s trenutnim učinkom, te i zatvoriti transakcijski račun, ako to smatra nužnim u slučajevima iz ovog stavka.

Banka, u svrhu prepoznavanja i sprečavanja prijevara povezanih s plaćanjem, uspostavlja sigurnosne mehanizme za praćenje transakcija te pridržava pravo odbiti izvršenje platne transakcije u slučaju sumnje na prijevaru ili neovlašteno korištenje platnog instrumenta. U okviru aktivnosti koje provodi u svrhu iz prethodne rečenice, a u slučaju opravdane sumnje na zlouporabu personaliziranih sigurnosnih vjerodajnica od strane trećih osoba ili sumnje na drugi oblik prijevare, Banka može kontaktirati Korisnika u svrhu provjere transakcije, na telefonskih broj koji je Korisnik dostavio Banci kao kontakt broj ili putem ostalih kontaktnih podataka koje Banka ima u svojem sustavu evidentirane kao kontaktne podatke Korisnika. Ako Korisnik izrijekom ne potvrdi da želi da se konkretna transakcija izvrši unatoč sumnji na strani Banke ili ako Banka, unatoč pokušajima, ne uspije kontaktirati Korisnika putem kontakt podataka koje je dao Banci, Banka može odbiti izvršenje Naloga za plaćanje, sukladno članku 13. ovih Općih uvjeta. U slučaju opravdane sumnje na zlouporabu personaliziranih sigurnosnih vjerodajnica ili drugi oblik prijevare, Banka će odbiti nalog za kreditni transfer/ instant kreditni transfer iniciran od strane Korisnika te o tome obavijestiti Korisnika.

(2) Nalozi u najavi i osiguranje pokrića za platnu transakciju

Kod naloga u najavi Korisnik platnih usluga mora osigurati dostatno pokriće na transakcijskom računu do krajnjeg roka za zaprimanje naloga u danu koji je označen kao datum izvršenja.

Kod instant kreditnih transfera zadanih u najavi Korisnik - platitelj je obavezan osigurati dostatno pokriće na svom transakcijskom računu najkasnije do kraja radnog dana koji prethodi danu koji je označen kao datum izvršenja, kako bi se omogućilo trenutačno izvršenje transakcije na datum određen kao datum izvršenja naloga. U suprotnom Banka će odbiti nalog Korisnika radi nedostatka pokrića.

Nalozi u najavi izvršavaju se na naznačeni datum izvršenja, s valutom odobrenja računa pružatelja usluga primatelja sukladno dokumentu “Vrijeme primitka i izvršenja naloga platnog prometa “ pod uvjetom da su na datum izvršenja ispunjeni uvjeti za izvršenje naloga iz čl. 8. ovih Uvjeta.

(3) Međunarodni i prekogranični platni promet

3.1.Plaćanja u inozemstvo

Plaćanje u inozemstvo može se obaviti doznakom, u gotovom novcu, dokumentarnim akreditivima, dokumentarnom naplatom i na druge načine, sukladno važećim propisima.

Plaćanje u inozemstvo na teret transakcijskog računa Banka obavlja na temelju ispravnog naloga i sukladno dokumentu “Vrijeme primitka i izvršenja naloga platnog prometa” koji je sastavni dio ovih Uvjeta.

3.2.Naplate iz inozemstva

Naplate iz inozemstva mogu se ostvariti doznakom, dokumentarnim akreditivima i dokumentarnim naplatama, drugim oblicima bezgotovinskog plaćanja i u gotovom novcu, sukladno važećim propisima.

Po svim naplatama iz inozemstva ili s drugih računa stranih pravnih osoba, Banka će nakon primitka platnog naloga inozemne banke ili strane pravne osobe obavijestiti korisnika naplate na čije ime naplata glasi o prispjelom priljevu iz inozemstva kroz Izvadak o prometu i stanju transakcijskog računa.

Iznimno, na pisani zahtjev Korisnika, Banka obavješćuje Korisnika o prispjeloj naplati slanjem posebne obavijesti prilikom obrade platnog naloga i to po primitku platnog naloga inozemne banke ili domaće banke. Račun Korisnika odobrava se s valutom s kojom je odobren račun Banke, a sredstva na računu raspoloživa su Korisniku naplate nakon primitka obavijesti o odobrenju računa kod Banke, ali ne prije datuma valute naplate koji predstavlja datum kada je inobanka ili druga domaća banka odobrila račun Banke.

U slučaju da nakon primitka doznake, a do datuma valute platne transakcije Banka ne primi pokriće iz inozemstva, odnosno inobanka povuče i/ili izmijeni nalog ili blokira njegovu provedbu, Banka neće obraditi priljev te se, s te osnove, oslobađa bilo kakve odgovornosti ili obveze prema Korisniku.

Ukoliko Korisnik nema ugovorenu valutnu komponentu transakcijskog računa nakon primitka doznake iz inozemstva, Banka će napraviti automatsku konverziju strane valute u euro, prema kupovnom tečaju sa tečajne liste Banke, važeće na dan primitka doznake. Nakon konverzije Banka će odobriti transakcijski račun korisnika u euru.

Banka ne odgovara Korisniku za bilo kakvu štetu s osnova tečajne razlike za provedbu naloga u valuti različitoj od originalne valute naloga, ako je takav nalog zaprimila od pružatelja platnih usluga platitelja ili je bila obvezna sama izvršiti konverziju priljeva sukladno važećim propisima.

Banka se oslobađa odgovornosti za produljenje roka izvršenja ili neizvršenje bilo kojeg plaćanja ili naloga kojemu je uzrok provedba mjera koje reguliraju propis o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i proliferacije oružja za masovno uništenje, propis o mjerama ograničavanja i embargo mjerama te prihvaćenim obvezama na polju sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma i proliferacije oružja za masovno uništenje te mjerama ograničavanja i embargo mjerama koje proizlaze iz međunarodno prihvaćenih obveza.

(4) Poslovanje s gotovinom

Uplata i isplata u gotovom novcu eura i stranoj gotovini na transakcijski račun ili s transakcijskog računa Korisnika – pravne osobe i fizičke osobe koje obavljaju registriranu djelatnost u RH - može se izvršiti u jednom nalogu za polog/ podizanje gotovog novca u iznosu do najviše 10.000,00 eura odnosno u jednom nalogu za polog/podizanje strane gotovine koja odgovara protuvrijednosti 10.000,00 eura preračunato prema kupovnom tečaju Banke za efektivu, izuzev pologa gotovog novaca eura i strane gotovine temeljenog na usluzi primopredaje i obrade vrijednosne pošiljke čiji je sadržaj dnevni utržak, usluzi uporabe dnevno-noćnih trezora Banke te ugovoru o obavljanju mjenjačkih poslova. Ograničenje se ne odnosi na priređivače igara na sreću sukladno Zakonu o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma.

Zadani nalog za polaganje i / ili podizanje gotovog novca eura i strane gotovine u većem iznosu od naprijed navedenog iznosa smatra se neispravnim nalogom te će Banka odbiti izvršenje takvog naloga, osim ukoliko se ne radi o naprijed navedenom izuzeću.

Plaćanja i naplate u stranoj gotovini između rezidenata i nerezidenata odvijaju se u skladu s propisima o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma te poreznim propisima.

Podizanje gotovine Korisnik može izvršavati do visine raspoloživog salda na transakcijskom računu, uz primjenu ograničenja iz st. 1. ove točke gore.

- Primljene zahtjeve za isplatu u gotovom novcu Banka će izvršavati sukladno rokovima i uz uvjete navedene u tablici “Vrijeme primitka i izvršenja naloga platnog prometa” koja je sastavni dio ovih Uvjeta.

- Prilikom podizanja gotovine Korisnik je dužan pružiti Banci na uvid ispravni nalog za podizanje gotovine, potpisan od ovlaštene osobe (i ovjeren pečatom samo ako je tako Korisnik odredio u "Prijavi potpisa").
- Ako gotovinu podiže osoba koja nije ovlaštena za raspolaganje sredstvima na transakcijskom računu, mora biti navedena u dokumentu „Popis osoba", a u nalogu je potrebno navesti ime i prezime, broj, datum i mjesto izdavanja osobnog identifikacijskog dokumenta osobe koja podiže gotovinu.

(5) Pokriće za otvaranje neopozivih dokumentarnih akreditiva

Na uplaćeno pokriće za otvaranje neopozivog dokumentarnog akreditiva kao instrumenta osiguranja plaćanja Banka ne odobrava kamatu (račun pokrića ne smatra se transakcijskim niti depozitnim računom klijenta).

Pokriće se može uplatiti u punom iznosu naloga za otvaran je neopozivog dokumentarnog akreditiva ili u djelomičnom iznosu ako je Korisnik s Bankom zaključio odgovarajući ugovor kojim se dozvoljava otvaranje akreditiva bez prethodno položenog pokrića.

(6) Banka ne odgovara za eventualnu štetu Korisniku usluge zbog neizvršenja naloga, kašnjenja izvršenja ili blokade sredstava nastalih kao posljedica provođenja propisa o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma proliferacije oružja za masovno uništenje, mjera ograničavanja i embargo mjera donesenih u skladu s navedenim propisima i/ili međunarodno prihvaćenim obvezama, kao i zbog naknadnog poništenja izvršenja doznake nastalog kao posljedica provođenja sličnih internih politika od strane drugih pružatelja platnih usluga koji su sudjelovali u izvršenju doznake.

(7) Odobrenje računa korisnika

Banka odobrava račun Korisnika za iznos koji je primila od pružatelja usluga platitelja ili njegovih posrednika s datumom valute odobrenja propisanim Zakonom o platnom prometu i drugim važećim propisima o platnom prometu.

(8) Potvrda raspoloživosti sredstava

Pružatelj platnih usluga koji izdaje karticu ili platni instrument na temelju kartice može pružatelju platnih usluga koji vodi račun poslati upit o raspoloživosti na temelju kojega se daje odgovor je li iznos potreban za izvršenje platne transakcije na temelju kartice ili platnog instrumenta na temelju kartice raspoloživ na računu za plaćanje platitelja ako je platitelj dao izričitu suglasnost za postavljanje upita o raspoloživosti pružatelja platnih usluga koji izdaje karticu ili platni instrument na temelju kartice, ako je platitelj inicirao platnu transakciju karticom ili platnim instrumentom na temelju kartice koji je izdao pružatelj platnih usluga u iznosu za koji se traži odgovor o raspoloživosti.

Pružatelj platnih usluga koji vodi račun dužan je pružatelju platnih usluga koji izdaje karticu ili platni instrument na temelju kartice dati odgovor "da" ili "ne" na upit iz prethodnog stavka, ako je račun platitelja dostupan online u trenutku zaprimanja upita o raspoloživosti, ako je platitelj dao izričitu suglasnost pružatelju platnih usluga koji vodi račun da odgovara na takve upite određenog pružatelja platnih usluga koji izdaje karticu ili platni instrument na temelju kartice, te pod uvjetom da je ova suglasnost dana prije no što je podnesen prvi upit o raspoloživosti.

Pružatelj platnih usluga koji vodi transakcijski račun ne smije na temelju odgovora onemogućiti raspolaganje novčanim sredstvima na transakcijskom računu za plaćanje platitelja, a pružatelj platnih usluga koji izdaje karticu ili platni instrument na temelju kartice ne smije pohranjivati dobiveni odgovor, već ga koristiti isključivo za potrebe izvršenja konkretne platne transakcije.

Pružatelj platnih usluga koji vodi račun dužan je informirati platitelja na njegov zahtjev o pružatelju platnih usluga koji je podnio konkretan upit i o danom odgovoru.

Članak 10.

Opoziv suglasnosti za plaćanje

(1) Banka će, na zahtjev Korisnika platnih usluga, opozvati nalog za plaćanje, ali samo ako je Korisnik nalog zadan elektroničkim putem opozvao do krajnjeg vremena za primitak naloga u radnom danu koji prethodi radnom danu u kojem se nalog ima izvršiti, i to na način utvrđen uputom za pojedinu uslugu elektroničkog bankarstva odnosno na način reguliran uvjetima za uslugu digitalnog bankarstva putem koje se nalog može zadati i opozvati a koja uputa i uvjeti su objavljeni na internetskim stranicama Banke (www.pbz.hr). Opoziv suglasnosti za plaćanje može se zadati na način utvrđen uputom za pojedinu uslugu elektroničkog bankarstva i uputom za uslugu digitalnog bankarstva putem koje se nalog može zadati i opozvati a koja uputa je objavljena na internetskim stranicama Banke (www.pbz.hr)

(2) Za sve ostale naloge koji opisom nisu obuhvaćeni stavkom prvim ovog članka, Banka će na zahtjev Korisnika platnih usluga koji mora biti upućen Banci pisanim putem, pokušati u granicama svojih mogućnosti, ocijeni li zahtjev Korisnika opravdanim i razumnim, sama ili u suradnji s bankom primatelja plaćanja, opozvati platnu transakciju. Banka ne jamči, da će usprkos pokušaju, uspjeti vratiti iznos platne transakcije Korisniku.

Članak 11.

Blokada platnih instrumenata

(1) Banka i Korisnik mogu posebnim ugovorom ugovoriti mogućnost iniciranja naloga za plaćanje putem platnih instrumenata. Za takve ugovore Banka može izdati posebne opće uvjete.

(2) Ugovorima i posebnim općim uvjetima navedenim u stavku 1. ovog članka regulirane su obveze i odgovornosti Korisnika vezano za obavještavanje Banke o gubitku, krađi ili zlouporabi platnog instrumenta ili njegovom neovlaštenom korištenju te o obvezi poduzimanja mjera za zaštitu personaliziranih sigurnosnih obilježja platnog instrumenta.

Korisnik je odgovoran i snosi štetu za neautorizirane platne transakcije izvršene putem platnih instrumenata, bez obzira na iznos platne transakcije, koje su posljedica izgubljenog ili ukradenog platnog instrumenta ili posljedica druge zlouporabe platnog instrumenta, do trenutka prijave Banci gubitka ili krađe ili neovlaštenog korištenja platnog instrumenta.

Ako posebnih ugovorom i/ili posebnim općim uvjetima nije drugačije ugovoreno, prijava gubitka ili krađe ili neovlaštenog korištenja ili zlouporabe platnog instrumenta se izvršava pisanim putem organizacijskom dijelu nadležnom za vođenje poslovnog odnosa s Korisnikom ili putem Servisnog centra (važeći telefonski brojevi Servisnog centra objavljeni su na internetskim stranicama Banke).

(3) Banka je ovlaštena blokirati platni instrument iz prethodnog stavka zbog objektivno opravdanih razloga:

1) koji se odnose na sigurnost platnog instrumenta (npr. skimming),
2) koji se odnose na sumnju na neovlašteno korištenje ili korištenje platnog instrumenta s namjerom prijevare,
3) u slučaju da Banka pruža uslugu platnog instrumenta s kreditnom linijom, koji se odnose na značajno povećanje rizika da platitelj/Korisnik neće moći ispuniti svoju obvezu plaćanja.

Banka će, ako je to moguće, o namjeri i razlozima blokade platnog instrumenta obavijestiti Korisnika prije same blokade telefonski i/ili pisanim putem ili na drugi prikladan način.

Ako Banka nije u mogućnosti o namjeri blokade obavijestiti Korisnika prije same blokade, Banka će to učiniti po blokadi platnog instrumenta telefonski i/ili pisanim putem ili na drugi prikladan način.

Banka nije obvezna obavijestiti Korisnika o blokiranju platnog instrumenta ako je to u suprotnosti s objektivno opravdanim sigurnosnim razlozima ili je to protivno zakonu.

(4) Iz razloga navedenih u stavku 3. točka 2. i 3. ovog članka, Banka je ovlaštena i otkazati pisanim putem ugovor temeljem kojeg je izdan platni instrument, bez otkaznog roka. U tom slučaju, Korisnik je dužan podmiriti Banci sve naknade i troškove nastale korištenjem platnog instrumenta te vratiti platni instrument sa svom opremom koju mu je Banka predala u svrhu korištenja platnog instrumenta. Iz istih razloga Banka je ovlaštena otkazati pisanim putem i Okvirni ugovor, bez otkaznog roka. U tom slučaju, Korisnik je dužan podmiriti Banci sve naknade i troškove nastale korištenjem platnog instrumenta.

(5) Banka je ovlaštena pružatelju usluge informiranja o računu ili pružatelju usluge iniciranja plaćanja uskratiti pristup transakcijskom računu na temelju dokazanih i objektivno opravdanih razloga koji se odnose na neovlašteni pristup s ciljem prijevare, uključujući neovlašteno iniciranje platne transakcije ili iniciranje platne transakcije s ciljem prijevare. Banka će obavijestiti Korisnika o uskraćivanju pristupa transakcijskom računu pružatelju usluge informiranja o računu ili pružatelja usluge iniciranja plaćanja telefonski i/ili pisanim putem ili na drugi prikladan način, osim u slučajevima kada je davanje obavijesti u suprotnosti s objektivno opravdanim sigurnosnim razlozima ili propisima.

Članak 12.

Davanje naloga za plaćanje telekomunikacijskim/ elektroničkim putem

(1) Davanje naloga telekomunikacijskim/elektroničkim putem moguće je isključivo uz zaključenje posebnog ugovora kojim se reguliraju međusobna prava i obveze vezane za ovakav način davanja naloga za plaćanje, a koja nisu regulirana ovim Uvjetima.

(2) Davanje naloga za plaćanje i prijenos putem telefaksa ne smatra se davanjem naloga telekomunikacijskim/elektroničkim putem.

Banka će iznimno izvršiti nalog primljen putem telefaksa i, u skladu s dobrom poslovnom praksom i u mjeri u kojoj je to u tim uvjetima moguće, prema vanjskom izgledu izvršiti provjeru sadržaja i potpisa nalogodavca na nalogu i eventualno popratne dokumentacije, ali u slučaju bilo kakve zlouporabe od strane pošiljatelja, Banka ne odgovara Korisniku i/ili trećim osobama za bilo koju vrstu štete koja bi mogla nastati zbog primitka i izvršenja tako zadanog naloga.

Ako Korisnik dostavlja u Banku još i original naloga već poslanog putem telefaksa, dužan ga je vidljivo označiti kako bi se izbjeglo dvostruko izvršenje plaćanja. U suprotnom, Banka neće snositi odgovornost za štetu koja bi mogla nastati zbog dvostrukog izvršenja plaćanja.

(3) Za vrijeme važenja ovih Općih uvjeta Banka je ovlaštena po diskrecionoj ocjeni odlučiti da je davanje naloga putem telefaksa moguće samo ako su Banka i Korisnik zaključili poseban ugovor kojim su regulirani međusobna prava i obveze te slučajevi i uvjeti pod kojima se nalozi mogu davati putem telefaksa.

Banka će u razumnom roku obavijestiti Korisnika o danu primjene takve odluke kako bi Korisnik mogao prilagoditi svoje poslovanje ili zaključiti poseban ugovor s Bankom.

Članak 13.

Odbijanje naloga

(1) U slučaju primitka neispravnog naloga Banka će, na isti način na koji je nalog zaprimljen, u zakonom propisanim rokovima izvijestiti Korisnika o odbijanju naloga, o razlozima odbijanja naloga te o:

a) postupku za ispravljanje svih pogrešaka koje su dovele do odbijanja naloga, ili

b) nemogućnosti ispravljanja pogrešaka ako je nalog neispravan s osnova čl. 8. st. 1. točka c) ovih Općih uvjeta.

Osim navedenog u slučaju instant kreditnog transfera, Banka kao pružatelj platnih usluga platitelja odbiti će izvršenje Instant kreditnog transfera ako:

a) zaprimi informaciju o odbijanju transakcije od strane banke pružatelja platnih usluga primatelja,

b) pružatelj platnih usluga nije sudionik SCTInst sheme putem koje Banka pruža uslugu Instant kreditnog transfera.

(2) O odbijanju naloga za plaćanje na papiru (zaprimljenima u poslovnicama Banke ili u FINA-i) Banka će obavijestiti korisnika na način predviđen člankom 6. ovih Općih uvjeta.

(3) Ako je izvršenje plaćanja odbijeno smatrat će se da nalog nije ni primljen.

(4) Nakon što Korisnik otkloni nedostatke u nalogu za plaćanje te isti ispunjava uvjete ispravnog naloga iz čl. 8. ovih Uvjeta, smatrat će se da je ispravljeni nalog novi nalog te će Banka pristupiti izvršenju naloga sukladno ovim Uvjetima.

(5) U slučaju odbijanja naloga, Banka će istodobno vratiti uplaćeno pokriće, ako nije drugačije ugovoreno ili određeno pozitivnim propisima ili odlukama nadležnih tijela.

(6) Banka neće izvršiti prekogranično i/ili međunarodno plaćanje po nalogu Korisnika rezidenta u slučaju da Hrvatska narodna banka ili drugo nadležno tijelo propiše uvođenje zaštitnih mjera za vrijeme dok su zaštitne mjere na snazi.

Članak 14.

Transakcije u stranoj valuti

(1) Prodaja sredstava Banci

Prodaja sredstava Banci moguća je u sljedećim slučajevima:

(a) za potrebe eurske likvidnosti Korisnika i to pod sljedećim uvjetima:

Na pisanu ponudu Korisnika za otkup deviznih sredstava i isplatu eurske protuvrijednosti Banka može izvršiti isplatu eurske protuvrijednosti u korist transakcijskog računa Korisnika ili druge pravne osobe, sukladno primljenim instrukcijama, ako to nije protivno propisima o ovrsi na novčanim sredstvima i propisima o platnom prometu. Pri konverziji deviza u eure do protuvrijednosti eurskog iznosa navedenog na tečajnoj listi Banke primjenjuje se kupovni tečaj iz tečajne liste Banke za odnosnu valutu važeći na dan isplate ili dogovoreni tečaj prema Zaključnici Riznice Banke ako je Korisnik zaključio s Bankom "Okvirni ugovor o kupoprodaji stranih sredstava plaćanja". Za sve prodaje deviza za iznos veći od eurskog iznosa navedenog na tečajnoj listi Banke, primjenjuje se isključivo dogovoreni tečaj prema Zaključnici Riznice Banke.

Danom prihvata ponude Korisnika smatra se dan isplate eurske protuvrijednosti deviznih sredstava u korist transakcijskog računa Korisnika ili drugog primatelja plaćanja.

Primljene i prihvaćene ponude Banka će izvršavati sukladno rokovima navedenim u dokumentu "Vrijeme primitka i izvršenja naloga platnog prometa" koja je sastavni dio ovih Uvjeta.

Ako Banka iz bilo kojeg razloga ne prihvati ponudu Korisnika, o tome će se očitovati pisanim putem, najkasnije u roku od 3 (tri) radna dana nakon primitka ponude.

(b) za izmirenje dospjelih obveza prema Banci i to pod sljedećim uvjetima

Korisnik je suglasan da Banka naplati sve dospjele obveze Korisnika prema Banci po bilo kojem pravnom osnovu/ poslu podnošenjem od strane Banke Naloga za plaćanja direktnim (izravnim) terećenjem svih transakcijskih računa koje Korisnik ima kod Banke bez daljnje suglasnosti Korisnika. Potraživanja u stranoj valuti naplaćuju se u devizama. Ako se potraživanja u euru naplaćuju na teret deviznih sredstava transakcijskog računa Korisnika u Banci, naplata se obavlja otkupom deviza s računa po kupovnom tečaju iz tečajne liste Banke važe će na dan dospijeća obveze, odnosno na dan otkupa, ako na dan

dospijeća na transakcijskom računu nije bilo raspoloživog salda. Iznimno, za naplatu dospjelih obveza po platno prometnim naknadama Banka primjenjuje srednji tečaj tečajne liste Banke važe će na dan obračuna, odnosno na dan izvršenja usluge.

Ako je Korisnik devizni priljev ostvario nakon dospijeća obveze, naplata će se provesti s valutom priljeva sredstava na računu Korisnika sukladno važećim propisima.

(c) za izmirenje obveza prema drugim poslovnim subjektima koji imaju obveze prema Banci, ako to nije protivno propisima o ovrsi na novčanim sredstvima i propisima o platnom prometu, i to pod sljedećim uvjetima: U slučaju doznake deviznih sredstava Korisniku na njegov transakcijski račun u Banci, Korisnik ih može prodati Banci primjenom kupovnog tečaja iz tečajne liste Banke za odgovarajuću valutu do protuvrijednosti iznosa u eurima navedenog na tečajnoj listi Banke, a u protuvrijednosti većoj od tog iznosa, isključivo uz primjenu dogovorenog tečaja prema Zaključnici Riznice Banke te istodobno dati nalog Banci da eursku protuvrijednost tako otkupljenih deviza odobri na račun vjerovnika Korisnika u Banci sa svrhom izmirenja vjerovnikovih obveza prema Banci.

(d) za izmirenje bankovnih naknada, i to pod sljedećim uvjetima:

Obračun i naplata bankovnih naknada obavljaju se tako da se naknada iz Odluke o naknadama obračuna na protuvrijednost deviznog iznosa koji je osnovica za obračun naknade uz primjenu srednjeg tečaja iz tečajne liste Banke važe će na dan obračuna. Ako se naplata potraživanja na osnovi naknada po deviznim poslovima obavlja na teret transakcijskog računa Korisnika u Banci direktnim (izravnim) terećenjem od strane Banke, otkup deviznih sredstava obavlja se uz primjenu srednjeg tečaja Banke kao dogovorenog.

(2) Kupnja deviza

(a) Za sve kupnje deviza za plaćanje i kupnje deviza radi pologa na transakcijski račun do protuvrijednosti kunskog iznosa navedenog na tečajnoj listi Banke primjenjuje se prodajni tečaj za odnosnu valutu iz tečajne liste Banke koja vrijedi na dan kupnje ili dogovoreni tečaj prema Zaključnici Riznice Banke, ako je Korisnik zaključio s Bankom "Okvirni ugovor o kupoprodaji stranih sredstava plaćanja".

(b) Za sve kupnje deviza za plaćanje i polog na transakcijski račun veće od protuvrijednosti kunskog iznosa navedenog na tečajnoj listi Banke primjenjuje se isključivo dogovoreni tečaj prema Zaključnici Riznice Banke, ako nije drukčije ugovoreno.

(c) Plaćanje može se izvršiti i s pokrićem u deviznom ili eurskom kreditu odobrenom od strane Banke.

Kredit se pušta u tečaj s valutom plaćanja korisniku plaćanja.

(3) Devizna plaćanja između rezidenata

Plaćanje i naplatu u devizama stranoj valuti između rezidenata te nerezidenata i rezidenata u Republici Hrvatskoj su slobodni sukladno zakonskim propisima.

III. OSTALE ODREDBE

Članak 15.

Odgovornost za izvršenje platnih transakcija i pravo na prigovor

(1) Korisnik, kao platitelj ili kao primatelj plaćanja, ima pravo podnijeti Banci prigovor ako smatra da se Banka ne pridržava odredaba Okvirnog ugovora ili zakonskih odredbi kojima se uređuje pojedina usluga.

Svi prigovori dostavljaju se u pisanom obliku nadležnom organizacijskom dijelu Banke za reklamacije za Korisnike (naziv i kontakt podaci nalaze se na internetskim stranicama Banke) ili organizacijskom dijelu nadležnom za vođenje poslovnog odnosa s Korisnikom ili putem Servisnog centra (važeći telefonski brojevi objavljeni su na internetskim stranicama Banke)

ili na važe ću e-mail adresu Banke za reklamacije Korisnika, objavljenoj na internetskim stranicama Banke, uz navođenje broja transakcije (referencije), iznosa i datuma valute terećenja ili odobrenja transakcijskog računa.

(2) Ako Korisnik osporava da je autorizirao izvršenu platnu transakciju ili tvrdi da platna transakcija nije izvršena ili da nije uredno ili na vrijeme izvršena, Korisnik je dužan dokazati Banci da platna transakcija nije bila autentificirana i autorizirana sukladno Okvirnom ugovoru, da platna transakcija nije bila pravilno evidentirana i proknjižena te da je na izvršenje platne transakcije utjecao tehnički kvar ili neki drugi nedostatak usluge koju je Banka pružila.

Prigovor u vezi neautorizirane nepravilno inicirane, neizvršene, neuredne ili zakašnjelo izvršene platne transakcije Korisnik kao platitelj ili kao primatelj plaćanja, ima pravo podnijeti odmah po saznanju za izvršenje platne transakcije, a najkasnije u roku od 60 dana od dana terećenja odnosno odobrenja njegova transakcijskog računa, pod prijetnjom gubitka prava i drugih prava propisanih zakonom. Kao trenutak saznanja za neautoriziranu transakciju smatra se dan kada je Banka dostavila odnosno učinila dostupnim na ugovoreni način Izvadak o prometu i stanju transakcijskog računa u kojemu je takva transakcija bila ili morala biti evidentirana.

Pravo na prigovor ostvaruje se u pisanom obliku uz navođenje broja transakcije (referencije), originalnog iznosa i datuma valute plaćanja ili naplate.

(3) U slučaju da Korisnik dokaže da je izvršena neautorizirana platna transakcija, uključivo i neautorizirana platna transakcija inicirana preko pružatelja usluge iniciranja plaćanja i neovisno o odgovornosti pružatelja usluge iniciranja plaćanja, Banka kao pružatelj platnih usluga koji vodi transakcijski račun, je dužna odmah, a najkasnije do kraja prvoga radnog dana nakon dana primitka obavijesti Korisnika o neautoriziranoj platnoj transakciji ili nakon saznanja za neautoriziranu platnu transakciju na neki drugi način, terećeni transakcijski račun Korisnika kao platitelja dovesti u stanje koje bi odgovaralo stanju toga računa da neautorizirana platna transakcija nije bila izvršena, pri čemu datum valute odobrenja računa za plaćanje platitelja ne smije biti kasniji od datuma na koji je taj račun terećen za iznos neautorizirane platne transakcije.

(4) U slučaju da Korisnik dokaže da Banka nije izvršila ili nije uredno izvršila ili nije izvršila na vrijeme ispravnu platnu transakciju Korisnika iniciranu u skladu s Okvirnim ugovorom i propisima, Banka je dužna s tog osnova vratiti mu iznos neizvršene ili neuredno izvršene platne transakcije, a ako je terećen Korisnikov transakcijski račun, dužna ga je dovesti u stanje koje bi odgovaralo stanju tog računa da platna transakcija nije bila izvršena.

Banka kao pružatelj platnih usluga platitelja ne odgovara ako dokaže da je pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja primio iznos zadane platne transakcije i da je platna transakcija izvršena prema jedinstvenoj identifikacijskoj oznaci koju je naveo Korisnik platitelj.

(5) Osim navedenog iz prethodnog stavka, Banka odgovara Korisniku i za sve naknade koje mu je naplatila, kao i za sve kamate koje su posljedica neizvršenja, neurednog izvršenja ili zakašnjenja s izvršenjem platne transakcije.

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

(7) Pružatelj usluge iniciranja plaćanja dužan je na zahtjev Banke kao pružatelja platne usluge koji vodi račun dokazati da je, u okviru usluge koju on pruža, platna transakcija bila autentificirana, da je platna transakcija bila pravilno evidentirana te da na izvršenje platne transakcije nije utjecao tehnički kvar ili neki drugi nedostatak usluge koju je on pružio. Ako je pružatelj platne usluge iniciranja plaćanja odgovoran za neautoriziranu platnu transakciju, za neizvršenje, neuredno izvršenje ili zakašnjenje s izvršenjem, dužan je Banci kao pružatelju platne usluge koji vodi račun, na njezin zahtjev, odmah naknaditi iznos neautorizirane platne transakcije i druge iznose koje je s tog osnova Banka platila svom korisniku platnih usluga, uključivo i iznos štete nastale radi neprimjene pouzdane autentifikacije i druge pretrpljene štete.

(8) Korisnik kao platitelj odgovara za izvršene neautorizirane platne transakcije, bez obzira na iznos, ako je izvršenje posljedica korištenja izgubljenog ili ukradenog platnog instrumenta ili posljedica druge zlouporabe platnog instrumenta. Korisnik kao platitelj odgovora u cijelosti za izvršenje platne transakcije ako je ona posljedica njegovog prijevarnog postupanja ili njegova namjerna neispunjenja jedne ili više njegovih obveza iz Okvirnog ugovora glede načina korištenja platnog instrumenta ili glede načina postupanja s personaliziranim sigurnosnim vjerodajnicama platnog instrumenta ili neispunjenja tih obveza iz krajnje nepažnje.

(9) Banka nije dužna izvršiti povrat novčanih sredstava ako ima opravdan razlog za sumnju na prijevaru i ako o navedenom razlogu obavijesti Hrvatsku narodnu banku, kao i u slučaju namjernog neispunjenja obveza Korisnika kao platitelja iz Okvirnog ugovora glede načina korištenja platnog instrumenta ili glede načina postupanja s personaliziranim sigurnosnim vjerodajnicama platnog instrumenta ili neispunjenja tih obveza iz krajnje nepažnje te u slučaju kada Korisnik kao platitelj ne obavijesti Banku bez odgađanja o ustanovljenom gubitku, krađi ili zlouporabi platnog instrumenta ili njegovu neovlaštenom korištenju.

(10) U slučaju neizvršene ili neuredno izvršene platne transakcije inicirane putem pružatelja usluge iniciranja plaćanja, Banka je dužna, vratiti Korisniku iznos te platne transakcije, a ako je terećen račun za plaćanje Korisnika, dovesti taj račun u stanje koje bi odgovaralo stanju da platna transakcija nije bila izvršena.

(11) U slučaju platne transakcije inicirane preko pružatelja usluge iniciranja plaćanja, pružatelj usluge iniciranja plaćanja dužan je, na zahtjev Banke kao pružatelja platne usluge koji vodi račun, dokazati da je pružatelj platne usluge koji vodi račun potvrdio primitak naloga za plaćanje te da je u okviru usluge koju on pruža platna transakcija autentificirana, pravilno evidentirana te da na nju nije utjecao tehnički kvar ili drugi nedostatak koji je doveo do neizvršenja, neuredno izvršenja ili zakašnjenja s izvršenjem transakcije.

(12) Korisnik gubi prava s osnova povrata i osnova neizvršenja, neurednog izvršenja i zakašnjenja s izvršenjem, bez obzira na iznos, ako nije obavijestio Banku o neautoriziranoj i/ili neizvršenoj platnoj transakciji i/ili neuredno izvršenoj platnoj transakciji i/ili platnoj transakciji izvršenoj sa zakašnjenjem i dokazao činjenice iz st.3. ovog članka, odmah nakon što je ustanovio da je došlo do takvih platnih transakcija, a najkasnije u roku od 60 dana od dana terećenja odnosno odobrenja njegova transakcijskog računa.

(13) Banka je dužna dostaviti konačan odgovor na sve primjedbe u prigovoru najkasnije u roku propisanim Zakonom o platnom prometu (trenutno propisani rok je najkasnije u roku od 10 dana od dana primitka prigovora) i to na papiru ili na nekom drugom trajnom nosaču podataka. Iznimno, ako Banka ne može dati odgovor u navedenom roku iz razloga koji su izvan kontrole Banke, dužna je Korisniku u tom roku dostaviti privremeni odgovor u kojemu se navode razlozi kašnjenja odgovora na prigovor i rok do kojega će Korisnik primiti konačan odgovor koji ne smije biti duži od trideset pet dana.

(14) Korisnik može uputiti pritužbu na rad Banke i Hrvatskoj narodnoj banci sukladno odredbama Zakona o platnom prometu.

(15) Korisnik je ovlašten u rokovima i na način opisan u prethodnim stavcima ovog članka podnijeti prigovor Banci ako smatra da se Banka ne pridržava Uredbe 924/2009/EZ ili Uredbe 260/2012/EU ili Uredbe (EU) 2015/751 pod uvjetom da se odredbe navedenih Uredbi primjenjuju u Republici Hrvatskoj. Na prigovor Korisnika Banka je dužna odgovoriti u r oku propisanom Zakonom o provedbi uredbi Europske unije iz područja platnog prometa (trenutno propisani rok je najkasnije u roku od 10 dana od dana primitka prigovora). Korisnik je ovlašten podnijeti Hrvatskoj narodnoj banci pritužbu na rad Banke ako smatra da je Banka postupila protivno Uredbi (EZ) br. 924/2009 ili Uredbi (EU) br. 260/2012 ili Uredbe (EU) 2015/751 ili članku 4. stavcima 2. i 3. ili stavku 4. Zakona o provedbi uredbi Europske unije iz područja platnog prometa, pod uvjetom da se odredbe navedenih Uredbi primjenjuju u Republici Hrvatskoj.

(16) Isključena je odgovornost Banke za nemogućnost obavljanja poslova iz Ugovora i ovih Općih uvjeta u slučajevima kada Banka zbog primjene drugih propisa ne može obavljati poslove iz ovih Općih uvjeta ili zbog nastupa izvanrednih i nepredvidivih okolnosti koje predstavljaju objektivne smetnje u obavljanju dotičnih poslova, a pod kojima se smatraju svi

događaji i radnje koji otežavaju ili onemogućavaju obavljanje poslova platnog prometa, a prouzročeni su djelovanjem više sile, rata, nemira, terorističkih akata, štrajkova, prekida telekomunikacijskih veza, prestanka funkcioniranja ili nepravilnog funkcioniranja Nacionalnog klirinškog sustava, sustava velikih plaćanja, Financijske agencije, drugih platnih sustava i/ili SWIFT-a i svih drugih događaja čiji se nastanak ne može pripisati Banci.

(17) Banka, također ne odgovara za neizvršenje ili zakašnjenje s izvršenjem autorizirane platne transakcije ili neuredno izvršenje platnih transakcija ili izvršenje neautoriziranih platnih transakcija u sljedećim slučajevima:

- ako je izvršenje neautorizirane transakcije i/ili zakašnjenje s izvršenjem autorizirane platne transakcije i/ili neizvršenje i/ili neuredno izvršenje platne transakcije posljedica Korisnikove prijevare, prijevare njegovih ovlaštenika ili ako Korisnik ili njegov ovlaštenik ne ispunjavaju obveze iz ovih Općih uvjeta i ugovora i/ili posebnih općih uvjeta kojima je regulirano postupanje s platnim instrumentima a vezano za poduzimanje mjera za zaštitu personaliziranih obilježja platnog instrumenta;
- ako se utvrdi da je nalog za plaćanje Korisnika krivotvoren;
- u dijelu za koji je odgovoran Korisnik sukladno čl. 11. ovih Općih uvjeta, ako je izvršenje neautorizirane platne transakcije posljedica uporabe ukradenoga ili izgubljenoga platnog instrumenta ili platnog instrumenta koji je bio zlouporabljen;
- ako je izvršenje neautorizirane transakcije i/ili zakašnjenje s izvršenjem i/ili zakašnjenje s izvršenjem autorizirane platne transakcije i/ili neizvršenje i/ili neuredno izvršenje platne transakcije posljedica iznimnih i nepredvidljivih okolnosti na koje Banka ne može ili unatoč svim naporima ne ispjeva utjecati i čije se posljedice ne bi mogle izbjeći;
- ako obveza izvršenja platne transakcije proizlazi iz zakona ili drugog propisa koji obvezuju Banku.

(18) Korisnik ne odgovara za neautorizirane platne transakcije:

- ako gubitak, krađu ili zlouporabu platnog instrumenta Korisnik nije mogao otkriti prije izvršenja neautorizirane platne transakcije,
- ako su neautorizirane platne transakcije posljedica radnje ili propusta zaposlenika, zastupnika ili podružnice Banke ili subjekta kojemu su njezine aktivnosti eksternalizirane,
- ako Banka nije osigurala odgovarajuća sredstva za svakodobno obavještavanje o gubitku, krađi ili zlouporabi platnog instrumenta ili njegovu neovlaštenom korištenju,
- ako Banka kao pružatelj platne usluge platitelja ne zahtijeva ili pružatelj platne usluge primatelja plaćanja ne primijeni traženu pouzdanu autentifikaciju klijenta,
- za neautorizirane platne transakcije koje su izvršene nakon što je Korisnik izvršio prijavu sukladno čl. 11. ovih Općih uvjeta, osim ako je postupao s namjerom prijevare.
- Ako su na transakcijski račun Korisnika uplaćena novčana sredstva bez pravne osnove Korisnik ih je dužan vratiti uplatitelju.

(19) Korisnik nema pravo tražiti povrat novčanih sredstava od Banke za izvršenu autoriziranu platnu transakciju na teret računa Korisnika, a koja je inicirana od strane ili preko primatelja plaćanja. Korisnik može tražiti povrat novčanih sredstava od primatelja plaćanja. Sukladno odredbama Zakona o platnom prometu isključuje se u cijelosti pravo na povrat iz članka 48. Povrat novčanih sredstava za autorizirane platne transakcije koje je inicirao primatelj plaćanja ili su inicirane preko primatelja plaćanja (ne primjenom ovog prava isključuje se pravo na povrat novčanih sredstava za autorizirane platne transakcije koje je inicirao primatelj plaćanja ili su inicirane preko primatelja plaćanja) te odredbi članka 49. Zahtjev za povrat novčanih sredstava za autorizirane platne transakcije koje je inicirao primatelj plaćanja ili je inicirana preko primatelja plaćanja te odredbe članka 59. Odgovornost pružatelja platnih usluga za izvršenje platne koju je inicirao primatelj plaćanja ili koja je inicirana preko primatelja plaćanja.

Iniciranje platne transakcije od strane primatelja plaćanja na teret transakcijskog računa Korisnika regulira se posebnim ugovorom s Bankom.

Banka je, sukladno ovim Općim uvjetima, ovlaštena inicirati/podnijeti nalog za plaćanje na teret transakcijskog računa Korisnika radi naplate bilo koje dospjele obveze Korisnika prema Banci temeljem bilo kojeg ugovornog odnosa.

(20) Isključena je odgovornost Banke kada zbog provedbe mjera sprječavanja pranja novca financiranja terorizma, proliferacije oružja za masovno uništenje te provedbe međunarodnih mjera ograničavanja i embargo mjera sukladno važećim zakonskim i podzakonskim propisima koji reguliraju mjere i radnje za sprječavanje pranja novca financiranja terorizma i proliferacije oružja za masovno uništenje te postupanje povezano s mjerama ograničavanja i embargom, odnosno zbog provedbe obveza koje proizlaze iz FATCA i/ili CRS regulative odbije izvršiti ili stornira izvršenje plaćanja ili naplate ili ako iz istog razloga, sukladno propisima, produlji rokove navedene u dokumentu "Vrijeme primitka i izvršenja naloga platnog prometa".

Korisnik je na zahtjev Banke uz uredno i potpuno popunjen nalog dužan dostaviti i dodatne podatke/dokumentaciju (uključujući, ali ne ograničavajući se na podatke o vrsti i TARIC broju robe, cijenu, ugovornu dokumentaciju, fakture) te odgovarajuće izjave o usklađenosti radi provedbe mjera iz prethodnog stavka, a u slučaju odbijanja postupanja po zahtjevu Banke, isključena je odgovornost Banke u slučaju da odbije izvršiti ili stornira izvršenje plaćanja ili naplate ili ako iz istog razloga produlji rokove navedene u dokumentu "Vrijeme primitka i izvršenja naloga platnog prometa".

(21) Ako se radi o rješavanju zahtjeva ili prigovora Korisnika ili drugog ispitanika (kako je isti definiran Općom uredbom o zaštiti podataka) na obradu osobnih podataka, te ostvarivanju prava istih vezanih za obradu osobnih podataka, primjenjuje se postupak prigovora i rokovi iz Opće uredbe o zaštiti podataka i iz "Informacije o obradi osobnih podataka fizičkih osoba u poslovanju s poslovnim subjektima"

Članak 16.

Raspolaganje sredstvima na transakcijskom računu; odobrenje kredita - dopušteno prekoračenje po računu

(1) Korisnik može raspolagati sredstvima na transakcijskom računu (gotovinski i bezgotovinski uz propisana ograničenja) instrumentima raspolaganja sukladno zakonskim/podzakonskim propisima i aktima Banke do visine stanja na transakcijskom računu, odnosno do visine pokrića.

Pokrićem na transakcijskom računu smatra se stanje na računu od prethodnog dana uvećano za priljev sredstava tijekom dana i za sredstva na osnovi ugovora s Bankom o kreditu-dopušteno prekoračenje po računu iz sljedećeg stavka ovog članka te umanjeno za plaćanje u tom danu do vremena utvrđivanja pokrića.

Instrumenti raspolaganja sredstvima na transakcijskom računu su: ispravni nalozi za plaćanje, elektronički nalozi prema posebnom ugovoru s Bankom i drugi instrumenti sukladno važećim zakonima.

Bezgotovinske naloge za plaćanje Korisnik može podnijeti na izvršenje na dan traženja izvršenja ili unaprijed sukladno dokumentu „Vrijeme primitka i izvršenja naloga platnog prometa". Za bezgotovinske naloge za plaćanje, naloge za gotovinsku isplatu te naloge za obračun, mora biti dana suglasnost u skladu s čl. 8. ovih Općih uvjeta.

(2) Banka može, sukladno internim aktima Banke, Korisniku odobriti korištenje sredstava preko raspoloživog salda na transakcijskom računu odobravanjem kredita – dopušteno prekoračenje po računu, o čemu Banka i Korisnik zaključuju poseban ugovor.

Banka je ovlaštena uskratiti korištenje kredita i otkazati ugovor o kreditu u slučajevima iz sljedećeg stavka ovog članka.

(3) Sredstvima na transakcijskom računu Korisnika može raspolagati i Banka, bez suglasnosti Korisnika, temeljem naloga zaprimljenih od Financijske agencije sukladno Zakonu o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima i svim njegovim budućim izmjenama i dopunama te drugih nadležnih tijela, sukladno važećim propisima.

(4) Naplata po mjenicama obavlja se sukladno važećim propisima.

(5) Potpisom Ugovora, Korisnik izričito i neopozivo ovlašćuje Banku da bez ikakve njegove daljnje suglasnosti ili privole za sve dospjele obveze iz bilo kojeg odnosa s Bankom u visini dužnog iznosa izravno tereti sve račune Korisnika otvorene kod Banke, a posebno u sljedećim slučajevima:

- radi ispravka očitih grešaka koje mogu nastati u izvršenju obveza iz Okvirnog ugovora ili
- u slučaju da račun Korisnika bude odobren, a za iznos tako izvršenog odobrenja nema pokrića u Banci. Banka zadržava pravo da, u slučaju da račun Korisnika bude odobren temeljem naloga za kojeg Banka dobije od banke nalogodavca informaciju da se radilo o neautoriziranom nalogu ili u slučaju da Banka posumnja na mogućnost prijevare ili zlouporabe, onemogući raspolaganje tim spornim sredstvima na transakcijskom računu.

(6) Korisnik ne može bez prethodne pisane suglasnosti Banke založiti ili ustupiti svakodobnu tražbinu po bilo kojem transakcijskom računu ili depozitnom računu (oročenje) otvorenom kod Banke.

(7) Sve promjene na transakcijskom računu valutiraju se danom izvršenja naloga.

Članak 17.

Oročenja

(1) Korisnik može sredstva na transakcijskom računu oročiti temeljem posebnog ugovora zaključenog s Bankom. Ako se sredstva oročavaju i zalažu u svrhu osiguranja tražbina Banke prema Korisniku iz nekog ugovornog odnosa, Korisnik ne može raspolagati oročenim sredstvima prije podmirenja osigurane tražbine u cijelosti, osim ako ugovorom o oročenju nije drugačije dogovoreno.

(2) Banka osigurava depozite vjerovnika kod nadležne institucije u Republici Hrvatskoj sukladno posebnom zakonu i propisima na temelju istog zakona.

(3) Pisane informacije o osiguranju depozita dostupne su u poslovnim prostorima Banke namijenjenim za poslovanje s Korisnicima te na internetskim stranicama Banke (www.pbz.hr) i Hrvatske agencije za osiguranje depozita (https://www.haod.hr/

Članak 18.

Platne i ostale usluge regulirane posebnim ugovorom i/ili općim uvjetima

(1) Banka omogućuje Korisniku, na njegov izričit zahtjev i ako to Banka ocijeni poslovno opravdanim, korištenje drugih platnih i ostalih usluga vezanih uz transakcijski račun a za koje Banka i Korisnik, na zahtjev Banke, zaključuju i posebne ugovore, kako slijedi:

- usluge elektroničkog bankarstva
- usluga digitalnog bankarstva (mobilna i internetska aplikacija)
- izdavanja i korištenja debitnih kartica za poslovne subjekte,
- Global Cash Management,
- usluga primopredaje i obrade vrijednosnih pošiljki čiji je sadržaj dnevni utržak Korisnika,
- konverzija i kupoprodaja deviza,
- usluge Cash Pooling,
- otvaranje dokumentarnih akreditiva,

- dokumentarne naplate,
- naplata mjenica (inkaso),
- povjerenički (escrow) poslovi,
- ostale ovdje nespomenute usluge sukladno zakonskim propisima.

(2) Banka korištenje drugih platnih i ostalih usluga može regulirati posebnim općim uvjetima.

Članak 19.

Otkaz Okvirnog ugovora, blokiranje i zatvaranje transakcijskog računa

(1) Okvirni ugovor prestaje u sljedećim slučajevima:

- otkazom Banke ili Korisnika, na način i u rokovima predviđenim Ugovorom;
- sporazumnim raskidom,
- prestankom postojanja Korisnika (što uključuje i smrt Korisnika fizičke osobe koja samostalno obavlja gospodarsku djelatnost ili slobodno zanimanje);
- temeljem odluke suda ili drugog nadležnog tijela, zakona i propisa;
- istekom roka na koji je zaključen ako je zaključen na određeno vrijeme.

Banka će zatvoriti transakcijski račun s danom prestanka Okvirnog ugovora osim ako sporazumnim raskidom, zakonom, propisom ili odlukom suda ili drugog nadležnog tijela nije drugačije određeno.

U slučaju smrti Korisnika fizičke osobe koja samostalno obavlja gospodarsku djelatnost ili slobodno zanimanje, Banka će po predočenju pravomoćnog rješenja o nasljeđivanju eventualna sredstva na transakcijskom računu isplatiti nasljednicima iz pravomoćnog rješenja o nasljeđivanju te račun zatvoriti. Moguća dugovanja po transakcijskom računu dužni su podmiriti nasljednici iz pravomoćnog rješenja o nasljeđivanju.

(2) Banka može, osim iz razloga predviđenih Ugovorom, bez prethodne obavijesti Korisniku, otkazati Okvirni ugovor i zatvoriti transakcijski račun u slučaju:

- neizvršavanja Okvirnog ugovora - kada po transakcijskom računu nije bilo prometa najmanje 12 (dvanaest) mjeseci;
- da je Banka zaprimila nalog za zatvaranje od strane nadležnih tijela (FINA, registarski sud, i sl.);
- neprekidne blokade transakcijskog računa Korisnika duže od 12 mjeseci, a nema salda na računu;
- prestanka obavljanja gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja od strane Korisnika fizičke osobe koja samostalno obavlja gospodarsku djelatnost ili slobodno zanimanje.

Otkaz Okvirnog ugovora iz ovog stavka Banka dostavlja Korisniku pisanim putem uz otkazni rok od 30 (trideset) dana, računajući od dana predaje obavijesti o otkazu preporučenom poštanskom pošiljkom pravnom subjektu koji je ovlašten prema važećim propisima za prijam, prijenos i uručenje preporučene poštanske pošiljke. Otkazno pismo dostavlja se na zadnju adresu koju je Korisnik dostavio Banci.

Banka ima pravo otkazati Okvirni ugovor bez otkaznog roka i s trenutnim učinkom, te zatvoriti transakcijski račun u slučaju:

- ako Korisnik krši odredbe Okvirnog ugovora i/ili se ne pridržava propisa koji reguliraju platnoprometno poslovanje;
- ako Korisnik ne dostavi tražene podatke i dokumentaciju potrebnu za vođenje računa ili dostavi Banci pogrešne ili neistinite osobne podatke ili druge podatke odlučne za pravilno i zakonito pružanje usluge;
- ako Korisnik u izvršavanju Okvirnog ugovora s Bankom postupa protivno prisilnim propisima, uobičajenim normama ponašanja ili moralu ili ako narušava ugled Banke;

- ako Korisnik tijekom razdoblja od 90 dana i više ne izmiri obveze po osnovi plaćanja naknada za obavljanje poslova po transakcijskom računu.

Otkaz Okvirnog ugovora iz ovog stavka Banka dostavlja Korisniku pisanim putem. Otkaz nastupa danom predaje obavijesti o otkazu preporučenom poštanskom pošiljkom pravnom subjektu koji je ovlašten prema važećim propisima za prijam, prijenos i uručenje preporučene poštanske pošiljke. Otkazno pismo dostavlja se na zadnju adresu koju je Korisnik dostavio Banci.

(3) Temeljem naloga Financijske agencije ili drugog nadležnog tijela, a sukladno važećim zakonskim i podzakonskim propisima, Banka će teretiti transakcijski račun Korisnika, plijeniti ili prenositi sredstva u korist primatelja te blokirati račune Korisnika otvorene u Banci.

(4) Banka zatvara transakcijski račun pod uvjetima iz Ugovora, ovih Općih uvjeta, temeljem zakona i/ili drugih propisa te odluke Banke.

(5) Ako se transakcijski račun zatvara zbog otkaza/prestanka Okvirnog ugovora, otkaz/prestanak Okvirnog ugovora predstavlja razlog za otkaz/prestanak svih posebnih ugovora o ostalim uslugama vezanim za transakcijski račun. Međutim, otkaz/prestanak jednog ili više posebnih ugovora o ostalim uslugama nema za pravnu posljedicu otkaz Okvirnog ugovora.

(6) Nakon zatvaranja računa Korisnika, Banka će prenijeti sredstva na poseban račun Banke do konačne isplate Korisniku te ga o tome odmah obavijestiti.

Vlasnik računa može u bilo koje vrijeme Banci dostaviti dokaz o vlasništvu nad sredstvima na zatvorenom računu, te potraživati ta sredstva od Banke.

Ako se račun Korisnika zatvara na temelju zakona ili drugog propisa, Banka ga je dužna o tome izvijestiti i na njegov zahtjev mu dostaviti presliku tog zakona odnosno propisa.

(7) Banka Korisniku može naplatiti naknadu za otkaz Okvirnog ugovora sukladno Odluci o naknadama ako je ugovor prije nastupa otkaza bio na snazi manje od šest mjeseci. Izuzevši od navedenog, ako Korisnik ne prihvati izmjene okvirnog ugovora iz čl. 21. st. 2. ovih Općih uvjeta te zbog toga otkaže Okvirni ugovor, Banka neće naplatiti nikakvu naknadu za takav otkaz Okvirnog ugovora.

Članak 20.

Dostupnost informacija

(1) Opći uvjeti kao i odredbe internih akata Banke kojima se reguliraju pitanja visine i načina obračuna naknada i kamata, dostupni su sadašnjim i budućim Korisnicima kao prethodne informacije na internetskim stranicama Banke (www.pbz.hr) te u poslovnim prostorima Banke namijenjenim za poslovanje s Korisnicima.

(2) Smatra se da je Banka davanjem na raspolaganje informacija iz prethodnog stavka ovog članka ispunila obvezu prethodnog informiranja sukladno čl.23. Zakona o platnom prometu.

Članak 21.

Završne odredbe

(1) Banka zadržava pravo izmijeniti i/ili dopuniti Uvjete. Izmjene i/ili dopune Uvjeta, što uključuje i izmjenu naziva Uvjeta ili zamjena novim uvjetima, Banka će učiniti dostupnim Korisniku u pisanom obliku ili telekomunikacijskim/ elektroničkim putem najmanje 15 dana prije stupanja na snagu izmjena i/ili dopuna Općih uvjeta, novih općih uvjeta ili drugih internih

akata Banke na čiju se primjenu pozivaju ovi Opći uvjeti. Smatrat će se da je Korisnik prihvatio izmijenjene uvjete ako do predloženog datuma stupanja na snagu Korisnik pisanim putem ne obavijesti Banku da ih ne prihvaća.

(2) Ako Korisnik u roku navedenom u prethodnom stavku ovog članka pisanim putem obavijesti Banku da ne prihvaća izmjene/ dopune Općih uvjeta i/ili internih akata Banke na koje se pozivaju Opći uvjeti, smatra se da ne želi nastaviti poslovnu suradnju s Bankom te je obvezan do predloženog datuma izmjena Općih uvjeta otkazati Okvirni ugovor i sve posebne ugovore o ostalim uslugama ako su zaključeni, podmiriti Banci sve dospjele obveze.

(3) Ovi Opći uvjeti primjenjuju se na sve ugovore o otvaranju i vođenju transakcijskog računa i ugovore o otvaranju i vođenju deviznog računa rezidenta/nerezidenta zaključene do dana primjene ovih Općih uvjeta.

Odredbe iz ovih Općih uvjeta vezane za "transakcijski račun" na odgovarajući se način primjenjuju na "račun" iz Ugovora o otvaranju i vođenju poslovnog računa kao i na "devizni račun" iz Ugovora o otvaranju i vođenju deviznog računa rezidenta. Ako pojedine odredbe Ugovora o otvaranju i vođenju poslovnog računa i/ili Ugovora o otvaranju i vođenju deviznog računa rezidenta/nerezidenta odstupaju od odredbi ovih Općih uvjeta, primjenjivat će se odredbe ovih Općih uvjeta.

(4) Za sve što nije regulirano Okvirnim ugovorom koji je Banka zaključila s Korisnikom, primjenjivat će se važeći zakonski i podzakonski propisi, kao i opći i pojedinačni akti Banke, uključujući i njihove naknadne izmjene i dopune.

(5) Ako nakon donošenja ovih Uvjeta zakonskim ili podzakonskim propisima neko od pitanja koje se regulira ovim Uvjetima bude riješeno na drugi način, primjenjivat će se odredbe zakona, odnosno podzakonskih propisa, sve do odgovarajućeg donošenja izmjena i dopuna ovih Uvjeta.

(6) Nazivi pojedinih dijelova ovih Uvjeta služe sam o radi lakšeg snalaženja i nemaju utjecaja na njihovo tumačenje.

(7) Ovi Opći uvjeti sastavljeni su na hrvatskom i engleskom jeziku. U slučaju neslaganja teksta na hrvatskom i engleskom jeziku, važeći je tekst na hrvatskom jeziku.

(8) Na ove Opće uvjete primjenjuje se pravo Republike Hrvatske osim kolizionih normi. Za sve sporove koji proizlaze iz ovih Uvjeta nadležan je s ud u Zagrebu.

(9) Komunikacija između Korisnika i Banke za vrijeme važenja Okvirnog ugovora obavljat će se na jeziku označenom u Zahtjevu.

Ovi Opći uvjeti stupaju na snagu 1. prosinca 2026., a donose se radi usklađenja odredbi koje se odnose na vrijeme primitka naloga za plaćanje zaprimljenog na šaltere Banke za Nacionalne platne transakcije u valuti koja nije euro, za Prekogranične platne transakcije i Međunarodne platne transakcije. S danom stupanja na snagu ovih Općih uvjeta, stavljaju se van snage Opći uvjeti poslovanja Privredne banke Zagreb d.d. po transakcijskim računima i obavljanju platnih i ostalih usluga za nepotrošače od 5. listopada 2025.

Zagreb, 12. studenog 2026.