

Opći uvjeti o obavljanju
platnog prometa za poslovne
subjekte

JAVNO

svibanj, 2012.

1. Opće odredbe (2)
2. Pojmovi (2)
3. Obveze informiranja korisnika platnih usluga (3)
4. Okvirni ugovor (4)
 - 4.1. Izmjene okvirnog ugovora (4)
5. Zaštita osobnih podataka i povjerljivost informacija (5)
6. Otvaranje transakcijskog računa (5)
 - 6.1. Transakcijski račun rezidenta (5)
 - 6.2. Transakcijski račun nerezidenta (6)
 - 6.3. Ovlaštenici (7)
 - 6.4. Obveze poslovnog subjekta nerezidenta (7)
7. Uvjeti poslovanja po transakcijskom računu (7)
 - 7.1. Zaprimanje naloga za plaćanje (7)
 - 7.2. Izvršavanja naloga za plaćanje (8)
 - 7.3. Primjena tečaja (9)
 - 7.4. Opoziv naloga za plaćanje (9)
 - 7.5. Odbijanje naloga za plaćanje (9)
 - 7.6. Raspoloživost sredstava na transakcijskom računu (9)
 - 7.7. Korištenje Maestro debitne kartice (9)
 - 7.7.1. Postupak izdavanja kartice/pina (9)
 - 7.7.2. Korištenje kartice (9)
 - 7.7.3. Blokada kartice (10)
 - 7.7.4. Izgubljena/ukradena kartica (10)
 - 7.7.5. Obnova kartice (10)
 - 7.7.6. Naknade (10)
 - 7.7.7. Obavještanje/reklamacije (11)
 - 7.7.8. Odgovornost korisnika i ovlaštenog korisnika (11)
8. Plaćanje domicilnih mjenica izdanih i prihvaćenih od strane korisnika (11)
9. Prisilna naplata sredstava po transakcijskom računu (11)
10. Obveze Banke i povrat plaćanja (12)
11. Kamate, naknade i druga potraživanja (12)
12. Otkaz ugovora i zatvaranje transakcijskog računa (12)
13. Isključenje odgovornosti (13)
14. Rješavanje sporova (13)
15. Završne odredbe (13)

1. OPĆE ODREDBE

Općim uvjetima o obavljanju platnog prometa za poslovne subjekte (u daljnjem tekstu: Opći uvjeti) određuju se prava i obveze u području pružanja i korištenja platnih usluga između Veneto banke d.d. (pružatelja) i korisnika platnih usluga, informiranje korisnika platnih usluga o uvjetima za pružanje usluga i pruženim platnim uslugama, otvaranje, vođenje i zatvaranje transakcijskih računa korisnika platnih usluga u Veneto banci d.d., te druga prava i obveze koje proizlaze iz Zakona o platnom prometu (u daljnjem tekstu: Zakon).

Pružatelj usluga platnog prometa u ovim Općim uvjetima je:

- VENETO BANKA d.d., Zagreb, Draškovićeve 58 (u daljnjem tekstu: Banka),
- BIC (SWIFT): CCBZHR2X,
- web adresa: www.venetobanka.hr,
- upisana u registar RH Trgovački sud u Zagrebu, MBS:080003326, OIB:81712716992,
- Hrvatska narodna banka ovlaštena je za nadzor pružatelja usluga platnog prometa.

Opći uvjeti primjenjuju se na sve poslove koje Banka obavlja u platnom prometu za poslovne subjekte korisnike platnih usluga u skladu s odredbama Zakona o platnom prometu. Banka može eksternalizirati određene aktivnosti u obavljanju pojedinih usluga platnog prometa temeljem ugovora s pružateljem usluga eksternalizacije, a u skladu s uvjetima propisanim Zakonom.

Uz ove Opće uvjete, na poslovni odnos korisnika i Banke primjenjuju se:

- Terminski plan Veneto banke d.d.
- Odluka o naknadama Veneto banke d.d.
- Odluka o kamatnim stopama Veneto banke d.d.

Opći uvjeti iskazani su u pisanom obliku i dostupni su klijentima putem poslovne mreže i drugih distribucijskih kanala Banke.

O Općim uvjetima poslovanja o obavljanju platnog prometa za poslovne subjekte, Terminskom planu, Odluci o naknadama i Odluci o kamatnim stopama Banka izvješćuje korisnika izravno na papiru, a prije sklapanja Okvirnog ugovora.

Na odnose između Banke kao pružatelja platnih usluga i korisnika platnih usluga koji nisu uređeni ovim Općim uvjetima primjenjuju se odredbe Zakona o platnom prometu i drugih zakona kojim se uređuju obvezni odnosi.

2. POJMOVI

Platitelj je fizička ili pravna osoba koja ima račun za plaćanje i daje nalog ili suglasnost za plaćanje s tog računa ili, ako račun za plaćanje ne postoji, fizička ili pravna osoba koja daje nalog za plaćanje.

Primatelj plaćanja je fizička ili pravna osoba za koju su namijenjena novčana sredstva koja su predmet platne transakcije.

Korisnik platnih usluga je fizička ili pravna osoba koja se koristi platnom uslugom u svojstvu platitelja i/ili primatelja plaćanja.

Datum valute je referentno vrijeme kojim se pružatelj platnih usluga koristi za izračunavanje kamata na novčana sredstva knjižena na teret računa za plaćanje (datum valute terećenja) ili u korist računa za plaćanje (datum valute odobrenja).

Referentni tečaj jest tečaj koji se upotrebljava kao osnovica za preračunavanje valute, a koji čini dostupnim pružatelj platnih usluga ili koji potječe iz izvora dostupnog javnosti.

Referentna kamatna stopa jest kamatna stopa koja se upotrebljava kao osnovica za izračunavanje kamata koja će se primjenjivati, a koja potječe iz izvora dostupnog javnosti.

Radni dan je dan na koji posluje platitelj pružatelj platnih usluga ili pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja kako bi se platna transakcija mogla izvršiti.

Račun za plaćanje je bilo koji račun koji vodi pružatelj platnih usluga na ime jednog ili više korisnika platnih usluga, a koristi se za izvršavanje platnih transakcija.

Platna transakcija je polaganje, podizanje ili prijenos novčanih sredstava koje je inicirao platitelj ili primatelj plaćanja, bez obzira na to kakve su obveze iz odnosa između platitelja i primatelja plaćanja.

Novčana sredstva jesu novčanice i kovani novac, elektronički novac u smislu zakona kojim se uređuje poslovanje institucija za elektronički novac te novčana potraživanja prema pružatelju platnih usluga (knjižni novac).

Jedinstvena identifikacijska oznaka je kombinacija slova, brojeva ili simbola koju pružatelj platnih usluga odredi korisniku platnih usluga, a koju korisnik platnih usluga mora navesti kako bi se jasno odredio drugi korisnik platnih usluga i/ili račun za plaćanje drugog korisnika platnih usluga koji se upotrebljava u platnoj transakciji.

Nalog za plaćanje je instrukcija koju platitelj ili primatelj plaćanja podnosi svojem pružatelju platnih usluga, a kojom se traži izvršenje platne transakcije.

Trajni nalog je platna usluga kojom Banka na temelju posebnog ugovora o trajnom nalogu sa svojim korisnikom platnih usluga periodično na određeni ili određivi dan prenosi određeni ili određiv iznos s računa za plaćanje svog korisnika platnih usluga u korist računa za plaćanje primatelja plaćanja.

Izravno terećenje je 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.

Platni instrument je svako personalizirano sredstvo i/ili skup postupaka ugovorenih između korisnika platnih usluga i pružatelja platnih usluga koje korisnik platnih usluga primjenjuje za iniciranje naloga za plaćanje.

Platna kartica je sredstvo koje omogućuje njezinom imatelju izvršenje plaćanja robe i usluga bilo preko prihvatnog uređaja ili na daljinu i/ili koje omogućuje podizanje gotovog novca i/ili korištenje drugih usluga na bankomatima ili drugom samoposlužnom uređaju.

Okvirni ugovor je ugovor o platnim uslugama kojim se uređuje buduće izvršenje platnih transakcija, a koji može sadržavati obvezu i uvjete otvaranja i vođenja računa za plaćanje.

Nacionalna platna transakcija je platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju platitelj pružatelj platnih usluga i pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja, a koji posluje u Republici Hrvatskoj u skladu sa Zakonom.

Međunarodna platna transakcija je platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju dva pružatelja platnih usluga od kojih jedan pružatelj platnih usluga (platitelja ili primatelja plaćanja) posluje u Republici Hrvatskoj u skladu sa Zakonom, a drugi pružatelj platnih usluga (platitelja ili primatelja plaćanja) posluje prema propisima treće države.

Platni sustav je sustav za prijenos novčanih sredstva s formalnim i standardiziranim postupcima i zajedničkim pravilima za obradu, obračun i/ili namiru platnih transakcija.

Poslovni subjekt je korisnik platnih usluga koji djeluje u području svoje gospodarske ili druge djelatnosti ili slobodnog zanimanja te tijelo državne vlasti, tijelo državne uprave, jedinica lokalne samouprave, jedinica područne (regionalne) samouprave.

Eksternalizacija je ugovorno povjeravanje trećima obavljanja pojedinih aktivnosti institucije za platni promet.

Transakcijski račun je tekući ili žiro račun koji Banka otvara i vodi na ime jednog ili više korisnika platnih usluga i koji se koristi za izvršavanje platnih transakcija.

Stanje transakcijskog računa je razlika između dugovnih i potražnih stavki transakcijskog računa.

Raspoloživo stanje transakcijskog računa je stanje na transakcijskom računu iz prethodnog dana uvećano za priljeve sredstava tijekom dana i za sredstva na osnovi ugovora s Bankom o dozvoljenom prekoračenju na transakcijskom računu, te umanjeno za plaćanja u tom danu do trenutka utvrđivanja pokrića.

Pokriće na transakcijskom računu je iznos raspoloživog stanja u valuti terećenja dovoljan za izvršenje platne transakcije.

Odobreno prekoračenje je iznos sredstava koji Banka stavlja na raspolaganje korisniku na temelju posebnog ugovora između Banke i korisnika.

Platne usluge jesu sljedeće usluge koje pružatelj platnih usluga obavljaju kao svoju djelatnost:

- 1) usluge koje omogućuju polaganje gotovog novca na račun za plaćanje kao i svi postupci koji su potrebni za vođenje računa za plaćanje;
- 2) usluge koje omogućuju podizanje gotovog novca s računa za plaćanje kao i svi postupci koji su potrebni za vođenje računa za plaćanje;
- 3) usluge izvršenja platnih transakcija, uključujući prijenos novčanih sredstava na račun za plaćanje kod korisnikovog pružatelja platnih usluga ili kod drugog pružatelja platnih usluga:
 - izvršenje izravnih terećenja, uključujući jednokratna izravna terećenja;

- izvršenje platnih transakcija putem platnih kartica ili sličnog sredstva;
- izvršenje kreditnih transfera, uključujući trajne naloge;

4) usluge izvršenja platnih transakcija u kojima su novčana sredstva pokrivena kreditnom linijom za korisnika platnih usluga:

- izvršenje izravnih terećenja, uključujući jednokratna izravna terećenja;
- izvršenje platnih transakcija putem platnih kartica ili sličnog sredstva;
- izvršenje kreditnih transfera, uključujući trajne naloge;

5) usluge izdavanja i/ili prihvaćanja platnih instrumenata;

6) usluge novčanih pošiljaka i

7) usluge izvršenja platnih transakcija kad se suglasnost platitelja za izvršenje platne transakcije daje nekim telekomunikacijskim sredstvom, digitalnim ili informatičkotehnološkim uređajem, a plaćanje se obavlja telekomunikacijskom ili mrežnom operatoru ili operatoru informatičko-tehnološkog sustava, koji djeluje isključivo kao posrednik između korisnika platnih usluga i dobavljača robe i usluga.

3. OBVEZE INFORMIRANJA KORISNIKA PLATNIH USLUGA

Banka se obvezuje korisniku platnih usluga učiniti raspoloživim sve zakonom propisane informacije prije obavljanja jednokratnih platnih transakcija i sklapanja okvirnog ugovora i obavljanja platnih transakcija koje se provode temeljem okvirnog ugovora.

Odredbe Općih uvjeta primjenit će se na korisnike platnih usluga, ukoliko okvirnim ugovorom nije drugačije definirano.

Za platne transakcije u domaćoj valuti, za nacionalne platne transakcije u stranoj valuti i za međunarodne platne transakcije, ako nije drugačije ugovoreno sa korisnikom platnih usluga, Banka se obvezuje korisniku platnih usluga bez obračunavanja naknade, a prije iniciranja platne transakcije učiniti dostupnim informacije:

- o naknadama ili popustima za korištenje određenog platnog instrumenta;
- o valuti transakcije i tečaju koji će primjenjivati pri preračunavanju valute ako se usluga preračunavanja valute nudi prije iniciranja platne transakcije, odnosno ako platna transakciju uključuje preračunavanje valute;
- o podacima o primatelju plaćanja odnosno platitelju potrebnim za pravilno provođenje platne transakcije;
- o maksimalnom roku za provođenje platne transakcije;
- ukupnom iznosu svih naknada koje korisnik treba platiti i iznosu svake pojedinačne naknade.

Visina i način obračuna bankarskih naknada i primjenjeni tečaj određeni su Odlukom o naknadama Veneto banke d.d..

Banka nije obvezna učiniti raspoloživim podatke o naknadama kada je nalog za jednokratnu platnu transakciju podnesen putem platnog instrumenta koji je obuhvaćen okvirnim ugovorom s drugim pružateljem platnih usluga.

Banka evidentira sve promjene terećenja i odobrenja po računu korisnika, te o ovim transakcijama izvješćuje korisnika kroz Izvadak prometa po računu. Banka dostavlja Izvadak prometa po računu korisniku u papirnom obliku ili putem e-maila, a dinamiku i način dostave određuje korisnik u Zahtjevu za otvaranje transakcijskog računa.

Banka se obvezuje na zahtjev platitelja dostaviti informacije o obavljenim platnim transakcijama u papirnom obliku jednom mjesečno bez naplate naknade, ako okvirnim ugovorom periodika dostave Izvatka prometa po računu korisnika nije drugačije određena.

Banka će kroz izvadak o obavljenim platnim transakcijama platitelju omogućiti uvid u primitke i izdatke novčanih sredstava po računu za plaćanje s navedenom referencijom svake pojedinačne transakcije, nazivom platitelja/primatelja platne transakcije, datumom valute odobrenja/terećenja, valutom transakcije, te naknadama za obavljene transakcije.

Za nacionalne platne transakcije u domaćoj valuti obračunata naknada dospijeva jednom mjesečno o čemu Banka korisnika izvješćuje putem računa (fakture). Naknada se naplaćuje na datum dospijeća o čemu Banka korisnika izvješćuje putem Izvatka prometa po računu.

Za međunarodne platne transakcije i nacionalne platne transakcije u valuti različitoj od domicilne valute, naknada se obračunava i naplaćuje odmah po provođenju svake platne transakcije. Banka o obračunatim i naplaćenim naknadama korisnika izvješćuje mjesečno putem mjesečne rekapitulacije i putem Izvatka prometa po računu.

Dodatni zahtjevi za dostavom informacija po transakcijskom računu naplaćuju se u skladu s Odlukom o naknadama Veneto banke d.d..

Banka će, u svojstvu pružatelja platnih usluga platitelja, za sva terećenja računa za plaćanje platitelju učiniti raspoloživim podatke o referenciji koja platitelju omogućuje identifikaciju transakcije, iznosu transakcije u valuti koja je korištena u nalogu za plaćanje, ukupan iznos naknada koju snosi platitelj i iznos svake naknade, primjenjeni tečaj ako je transakcija uključivala preračunavanje valute, te iznos transakcije nakon preračunavanja valute, kao i datum primitka naloga za plaćanje.

Banka će, u svojstvu pružatelja platnih usluga primatelja, za sva odobrenja računa primatelja učiniti

raspoloživim podatke o referenciji transakcije, iznosu u valuti u kojoj su novčana sredstva stavljena primatelju na raspolaganje, datumu valute odobrenja, tečaju koji je primijenila ukoliko je transakcija uključivala preračunavanje valute, kao i o ukupnom iznosu naknada koju snosi primatelj plaćanja.

4. OKVIRNI UGOVOR

Banka će korisniku platnih usluga prije nego se obveže ponudom ili okvirnim ugovorom učiniti dostupnim slijedeće informacije:

1. o tvrtki odnosno nazivu Banke i adresi na kojoj se nalazi njegova uprava,
2. o svim drugim adresama za komuniciranje uključujući i adrese elektroničke pošte,
3. podatak o tijelu nadležnom za nadzor, odnosno superviziju poslovanja Banke, kao i o vlasniku, odnosno ovlaštenoj instituciji za vođenje registra insitucija za platni promet,
4. o korištenju platne usluge,
5. o naknadama, kamatnim stopama i tečaju,
6. o komunikaciji,
7. o zaštitnim i korektivnim mjerama,
8. o izmjenama i otkazu okvirnog ugovora,
9. o pravnoj zaštiti.

Navedeni podaci dostupni su putem poslovne mreže Banke na papirnom mediju i/ili drugom trajnom nosaču podataka.

Banka može svoju obvezu o davanju prethodnih informacija ispuniti i dostavljenjem nacрта okvirnog ugovora koji sadrži zakonom propisane informacije primatelju platnih usluga.

4.1. IZMJENE OKVIRNOG UGOVORA

Banka će objaviti izmjenu okvirnog ugovora i informacija koje su sastavni dio ponude za zaključenje okvirnog ugovora na papiru ili drugom trajnom nosaču podataka najmanje dva mjeseca prije predloženog datuma početka primjene te izmjene. Smatrat će se da je korisnik platnih usluga prihvatio te izmjene ako do predloženog datuma njihovog stupanja na snagu ne obavijesti Banku da ih ne prihvaća.

U slučaju da korisnik platnih usluga ne prihvati predloženu izmjenu uvjeta ima pravo otkazati okvirni ugovor bez naknade Banci do predloženog datuma stupanja izmjena na snagu.

Izmjene kamatne stope ili tečaja koje su povoljnije za korisnika platnih usluga Banka će primijeniti bez obavještavanja korisnika platnih usluga.

Promjene kamatne stope ili tečaja koji se koriste pri izvršenju platnih transakcija primjenjuju se i izračunavaju na način koji ne dovodi korisnike platnih usluga u različit položaj.

5. ZAŠTITA OSOBNIH PODATAKA I POVJERLJIVOST INFORMACIJA

S informacijama i podacima vezanima uz izvršenje usluga plaćanja temeljem ovih Općih uvjeta, Banka će postupati kao s bankovnom tajnom i u skladu s odredbama Zakona o zaštiti osobnih podataka i drugih relevantnih zakona i propisa.

Banci je dopušteno otkrivati navedene podatke korisnicima platnih usluga i nadležnim tijelima u skladu sa zakonom i na njihov pisani zahtjev.

Banka može provoditi obradu osobnih podataka kojima raspolaže na temelju obavljanja svoje djelatnosti u svrhu sprječavanja, istraživanja i otkrivanja prijevара u platnom prometu.

Potpisom Zahtjeva za otvaranje transakcijskog računa korisnik daje izričitu suglasnost Banci za provođenje obrada i razmjene podataka navedenih u Zahtjevu, uključujući i podatak o OIB-u, što obuhvaća pravo Banke na prikupljanje, spremanje, snimanje, organiziranje, uvid i prijenos osobnih podataka u svrhu obavljanja redovitih poslova Banke i Grupe kojoj pripada.

Banka obrađuje prikupljene podatke u svrhu uzorkovanja, pregleda i statističke obrade podataka o klijentima, procjene korištenja usluga, prilagodbe usluga i raspodjele, istraživanja tržišta, informacija o uslugama, novim proizvodima i promocije, te u svrhu slanja časopisa, letaka i drugih promotivnih materijala o uslugama koje pruža Banka i Grupa kojoj pripada. Korisnik dopušta Banci korištenje različitih distribucijskih kanala, kao što su telefon, izravna pošta, elektronska pošta, te drugi suvremeni i dopušteni komunikacijski kanali.

6. OTVARANJE TRANSAKCIJSKOG RAČUNA

Transakcijski račun je tekući račun ili žiroračun koji Banka otvara na ime jednog ili više korisnika poslovnih subjekata, a koji se koristi za izvršavanje platnih transakcija.

Transakcijski račun poslovnog subjekta je transakcijski račun koji Banka otvara na ime korisnika platnih usluga koji djeluje u području svoje gospodarske ili druge djelatnosti slobodnog zanimanja, te tijelo državne vlasti, tijelo državne uprave, jedinica lokalne samouprave, jedinica područne samouprave.

Transakcijski račun je multivalutni račun na kojem se evidentira obavljeni promet i saldo u kunama i devizama, pojedinačno za svaku valutu. Identificira se oznakom IBAN-a, a uz domaću valutu (HRK) može glasiti na sve valute za koje je u tečajnoj listi Banke utvrđen kupovni, srednji i prodajni tečaj za devize.

Banka otvara poslovnom subjektu transakcijski račun temeljem Zahtjeva za otvaranje transakcijskog računa, koji je sastavni dio Ugovora o otvaranju i vođenju transakcijskog računa. Uz uvjet da je korisnik dostavio cjelokupnu dokumentaciju kako je

navedeno u Općim uvjetima, Banka otvara transakcijski račun u roku od tri dana od dana primitka Zahtjeva za otvaranjem transakcijskog računa, a transakcijski račun se upisuje u Registar računa korisnika platnih usluga Banke.

Korisnik platnih usluga je odgovoran za istinitost i potpunost svih podataka temeljem kojih Banka otvara račun. Poslovni subjekt je dužan odmah, a najkasnije u roku 8 (osam) dana od dana nastanka statusnih i drugih promjena dostaviti Banci Zahtjev za promjenu podataka i priložiti odgovarajuću dokumentaciju temeljem koje se ista upisuje u Registar računa korisnika platnih usluga Banke. U protivnom, Banka zadržava pravo otkazati Okvirni ugovor bez otkaznog roka.

Banka zadržava pravo odbiti otvaranje transakcijskog računa bez posebnog obrazloženja.

Ugovorom o otvaranju i vođenju transakcijskog računa Banka i korisnik ugovaraju otvaranje multivalutnog transakcijskog računa, te suglasno utvrđuju međusobna prava i obveze u vođenju transakcijskog računa i obavljanju platnih usluga preko transakcijskog računa otvorenog u Banci.

6.1. TRANSAKCIJSKI RAČUN REZIDENTA

U smislu ovih Općih uvjeta, poslovni subjekti rezidenti su:

1. pravne osobe sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, osim njihovih podružnica u inozemstvu,
2. podružnice stranih trgovačkih društava i trgovaca pojedinaca upisane u registar koji se vodi kod nadležnog tijela državne vlasti ili uprave u Republici Hrvatskoj,
3. trgovci pojedinci, obrtnici i druge fizičke osobe sa sjedištem odnosno prebivalištem u Republici Hrvatskoj koje samostalnim radom obavljaju gospodarsku djelatnost za koju su registrirane (dalje u tekstu: poduzetnici pojedinci),
4. diplomatska, konzularna i druga predstavništva Republike Hrvatske u inozemstvu koja se financiraju iz proračuna.

Dokumentacija za otvaranje transakcijskog računa rezidenta:

1. zahtjev za otvaranje transakcijskog računa,
2. rješenje o upisu ili izvadak iz sudskog registra, odnosno registra nadležnog tijela, ako je upis u registar propisan,
3. akt nadležnog tijela o osnivanju ako rezident nema obvezu upisa u registar i nije osnovan na temelju zakona,
4. izvod iz zakona, odnosno drugog propisa, ako je rezident osnovan na temelju zakona, odnosno drugog propisa,
5. obavijest o razvrstavanju prema Nacionalnoj klasifikaciji djelatnosti od Državnog zavoda za statistiku,
6. punomoć o zastupanju u slučaju kada transakcijski račun otvara udruga, zaklada, fundacija i druga pravna osoba koja ne obavlja gospodarsku djelatnost,

7. rješenje o upisu podružnice u sudski registar kada se otvara račun organizacijskog dijela poslovnog subjekta,
8. izvod iz zakona na temelju kojeg se sredstva izuzimaju iz ovrhe kada se otvara račun za sredstva izuzeta iz ovrhe prema posebnim propisima,
9. prijavu pečata i potpisa osoba ovlaštenih za raspolaganje sredstvima na transakcijskom računu,
10. preslika identifikacijske isprave osobe ovlaštene za zastupanje poslovnog subjekta i osoba ovlaštenih za raspolaganje sredstvima na transakcijskom računu, upitnik o općim podacima, te izjava za korištenje OIB-a za zakonske zastupnike i ovlaštenike rezidente, odnosno upitnik za politički izložene osobe ukoliko su zakonski zastupnik ili ovlaštenik nerezidentna fizička osoba.

6.2. TRANSAKCIJSKI RAČUN NEREZIDENTA

U smislu ovih Općih uvjeta, poslovni subjekti nerezidenti su:

1. pravne osobe sa sjedištem u inozemstvu,
2. predstavništva stranih pravnih osoba u Republici Hrvatskoj,
3. trgovci pojedinci, obrtnici i druge fizičke osobe sa sjedištem odnosno prebivalištem u inozemstvu koje samostalnim radom obavljaju gospodarsku djelatnost u inozemstvu za koju su registrirani,
4. strana diplomatska i konzularna predstavništva u Republici Hrvatskoj te druge organizacije i tijela koji djeluju na području Republike Hrvatske na osnovi dvostranih ili mnogostranih međunarodnih ugovora koje je ratificirala Republika Hrvatska, a čije je sjedište izvan teritorija Republike Hrvatske,
5. strane udruge i druge strane organizacije,
6. podružnice rezidentnih trgovačkih društava koje posluju u inozemstvu.

Dokumentacija za otvaranje nerezidentnog računa poslovnog subjekta: pravne osobe, trgovca pojedinca, obrtnika, druge fizičke osobe koja samostalnim radom obavlja gospodarsku djelatnost u inozemstvu za koju je registrirana i podružnice rezidentnog trgovačkog društva koja posluje u inozemstvu:

1. zahtjev za otvaranje transakcijskog računa;
2. izvod iz registra u koji je upisan u zemlji u kojoj ima registrirano sjedište ili, ako je osnovan u zemlji gdje se ne upisuje u takav registar, drugu valjanu ispravu o osnivanju u skladu s propisima zemlje sjedišta nerezidenta iz koje se vidi pravni oblik nerezidenta i vrijeme osnivanja. Isprava ne smije biti starija od tri mjeseca, odnosno duže kada je to nužno zbog propisanog postupka zemlje sjedišta nerezidenta, uz obvezno dokumentiranje. Isprava treba biti u izvorniku i ovjerenom prijevodu na hrvatski ili engleski jezik. Umjesto izvornika može se prihvatiti ovjerena preslika isprave ili izvod iz registra nadležnog tijela koji je ovjerio javni bilježnik. U

tom slučaju, u ovjeri javnog bilježnika mora biti naznačen dan uvida u registar odnosno dan izdavanja izvoda iz registra;

3. potvrda o osobnom identifikacijskom broju (OIB);
4. posljednje godišnje financijsko izvješće o poslovanju nerezidenta u matičnoj zemlji ili u zemlji u kojoj obavlja registriranu djelatnost, koje je ovjerila revizorska kuća ili zaprimilo porezno tijelo. Nerezident koji posluje kraće od godinu dana podnosi financijsko izvješće o poslovanju za proteklo razdoblje poslovanja u tekućoj godini. Ako nerezident nema obvezu izrađivanja financijskog izvješća u matičnoj zemlji, dostavlja dokument o plaćenom porezu;
5. prijavu pečata i potpisa osoba ovlaštenih za raspolaganje sredstvima na transakcijskom računu;
6. preslika identifikacijske isprave osobe ovlaštene za zastupanje poslovnog subjekta i osoba ovlaštenih za raspolaganje sredstvima na transakcijskom računu, upitnik o općim podacima, te izjava za korištenje OIB-a za zakonske zastupnike i ovlaštenike koji se rezidenti, odnosno upitnik za politički izložene osobe ukoliko su zakonski zastupnik ili ovlaštenik nerezidentna fizička osoba.

Iznimno, prilikom otvaranja uvjetnog (engl. *escrow*) računa u Banci Poslovni subjekt nerezident nije dužan dostaviti financijsko izvješće.

Strano diplomatsko i konzularno predstavništvo, predstavništvo organizacije Ujedinjenih naroda i predstavništvo međunarodne organizacije u svrhu otvaranja transakcijskog računa u Banci dostavlja potvrdu Ministarstva vanjskih poslova i europskih integracija Republike Hrvatske da je upisano u evidenciju ministarstva i popis notificiranih osoba.

Međunarodna misija koja djeluje na temelju međunarodnog akta u svrhu otvaranja nerezidentnog računa u Banci podnosi zahtjev za otvaranje računa iz kojega se vidi njezin puni naziv te naziv međunarodnog akta na temelju kojega djeluje. Uz zahtjev je potrebno dostaviti potvrdu o akreditaciji međunarodne misije pri nadležnom tijelu u Republici Hrvatskoj te punomoć s potpisima osoba ovlaštenih za raspolaganje sredstvima na računu koju izdaje i ovjerava notificirana odgovorna osoba strane misije.

Predstavništvo strane pravne osobe koja obavlja gospodarsku djelatnost u inozemstvu u svrhu otvaranja nerezidentnog računa u Banci dostavlja izvod iz registra predstavništava koji se vodi pri nadležnom tijelu u Republici Hrvatskoj.

Strane udruge, predstavništva stranih zaklada i fundacija i druge strane neprofitne organizacije koje djeluju na teritoriju Republike Hrvatske u svrhu otvaranja nerezidentnoga računa u Banci dostavljaju izvod iz registra što ga vodi nadležno tijelo u Republici Hrvatskoj ne stariji od tri mjeseca.

6.3. OVLAŠTENICI

Osoba ovlaštena za zastupanje poslovnog subjekta ovlašćuje osobu/osobe za raspolaganje sredstvima na transakcijskom računu (u daljnjem tekstu: ovlaštenik/ovlaštenici). Ovlaštenje za raspolaganje sredstvima na računu korisnik daje, mijenja i opoziva isključivo u pisanom obliku na obrascu Prijava potpisa i pečata Banke i pri tome je dužan odrediti datum primjene novog ovlaštenja.

Banka nije odgovorna za eventualnu štetu nastalu zbog nepravovremene dostave podataka o ovlaštenicima od strane korisnika.

Za pravne osobe fizičke osobe koje obavljaju samostalnu djelatnost ovlaštenja ostaju na snazi:

- do primitka pismenog otkaza ovlaštenja ili službene pismene obavijesti o likvidaciji pravne osobe ili javnopravne osobe,
- do primitka službene obavijesti o smrti pripadnika slobodnih zanimanja ili poduzetnika,

bez obzira na eventualnu promjenu prava na raspolaganje sredstvima na računu ili prava zastupanja upisanu u bilo koji javni registar ili objavljen u bilo kojem javnom glasilu.

Promjena osoba ovlaštenih za zastupanje se dokazuje Rješenjem o upisu u sudski registar nadležnog trgovačkog suda ili Rješenjem o upisu u drugi propisani registar nadležnog državnog tijela.

Kao dokaz promjene osoba ovlaštenih za zastupanje, Banka prije dostavljanja Rješenja o upisu u sudski registar prihvaća sljedeću dokumentaciju:

- za dioničko društvo:
 - odluku nadzornog odbora o opozivu člana uprave i imenovanju novog člana uprave, na kojoj je potpis predsjednika nadzornog odbora društva ovjeren kod javnog bilježnika i Izjava o prihvaćanju imenovanja potpisana od strane novog člana uprave, sastavljena u formi javnobilježničkog akta, u izvorniku ili preslici ovjerenom od strane javnog bilježnika;
 - presliku prijave za upis promjene člana uprave, na kojoj je vidljiv žig prijemnog ureda nadležnog trgovačkog suda;
- za društvo s ograničenom odgovornošću:
 - odluku članova društva (skupštine) o opozivu članova uprave i imenovanju novog člana uprave, na kojoj su potpisi članova društva ovjereni kod javnog bilježnika i Izjava o prihvaćanju imenovanja potpisana od strane novog direktora, sastavljena kod javnog bilježnika, u izvorniku ili preslici ovjerenom od strane javnog bilježnika, te presliku prijave za upis promjene članova uprave, na kojoj je vidljiv žig prijemnog ureda nadležnog trgovačkog suda.

6.4. OBVEZE POSLOVNOG SUBJEKTA NEREZIDENTA

Banka je obvezna provoditi godišnju dubinsku analizu poslovnih subjekata nerezidenata, te će u svrhu provođenja dubinske analize pozvati korisnika na

dostavu i obnovu podataka i dokumentacije za otvaranje transakcijskog računa.

Ukoliko korisnik – poslovni subjekt nerezident ne dostavi i obnovi podatke i dokumentaciju prema zahtjevu Banke, Banka će blokirati korištenje sredstava na transakcijskom računu, kao i nove priljeve sredstava na transakcijski račun nerezidenta, do dana dostavljanja traženih podataka i dokumenata ili će na pismeni zahtjev korisnika isplatiti sredstva i zatvoriti transakcijski račun.

7. UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKOM RAČUNU

7.1. ZAPRIMANJE NALOGA ZA PLAĆANJE

Poslovni subjekt raspolaže sredstvima na transakcijskom računu temeljem naloga za plaćanje. Nalozi za plaćanje su nalog za prijenos, nalog za isplatu i nalog za uplatu.

Ispravno popunjen nalog za prijenos minimalno sadrži elemente:

- naziv (ime) platitelja,
- broj računa platitelja,
- naziv (ime) primatelja plaćanja,
- broj računa primatelja plaćanja,
- naziv ili BIC oznaku kreditne institucije primatelja plaćanja,
- oznaku valute i iznos,
- datum izvršenja,
- ovjera naloga.

Ispravno popunjen nalog za uplatu minimalno sadrži elemente:

- naziv (ime) platitelja,
- naziv (ime) primatelja plaćanja,
- broj računa primatelja plaćanja,
- oznaku valute i iznos,
- datum podnošenja,
- ovjera naloga

Ispravno popunjen nalog za isplatu minimalno sadrži elemente:

- naziv (ime) platitelja,
- broj računa platitelja,
- naziv (ime) primatelja plaćanja,
- oznaku valute i iznos,
- datum podnošenja,
- ovjera naloga.

Nalozi za prijenos su:

1. nalozi za plaćanje na obrascima platnog prometa (papirni medij),
2. nalozi dostavljeni putem internet bankarstva (elektronički medij).

Banka zaprima naloge za plaćanje neposredno od platitelja i posredno od primatelja plaćanja.

Naloge za plaćanje poslovni subjekt može podnijeti u poslovnoj mreži Banke, internet bankarstvom u skladu s posebnim ugovorom, te putem FINA-e koja obavlja poslove platnog prometa u ime i za račun Banke.

Obavljanje transakcija platnog prometa putem FINA-e koja obavlja poslove platnog prometa u ime i za račun Banke, poslovni subjekt ugovara s Bankom.

Smatra se da je Banka zaprimila nalog za plaćanje:

- putem internet bankarstva, nakon što je korisnik potpisao nalog,
- putem mreže poslovnica, kada je djelatnik Banke provjerio potpis i pečat na papirnom obrascu naloga za plaćanje, te ovlaštenja potpisnika,
- putem pošte, kada je djelatnik Banke provjerio potpis i pečat na dostavljenom obrascu naloga za plaćanje, te ovlaštenja potpisnika.

7.2. IZVRŠAVANJE NALOGA ZA PLAĆANJE

Banka izvršava transakciju plaćanja po primitku platnog naloga i u skladu s Terminskim planom Veneto banke d.d., osim u slučaju kada postoje razlozi za odbijanje platnog naloga.

Banka se obvezuje provesti iniciranu platnu transakciju ukoliko je platitelj dostavio ispravne instrukcije za plaćanje i osigurao pokriće.

Banka izvršava isključivo autorizirane naloge za plaćanje. Nalog za plaćanje smatra se autoriziranim ako je platitelj dao suglasnost za izvršenje platne transakcije ili niza platnih transakcija čiji je dio ta platna transakcija.

Smatra se da je platitelj dao suglasnost za izvršenje platne transakcije dostavom naloga za plaćanje u papirnom ili elektronskom obliku, odnosno dostavom ovlaštenja za provedbu platne transakcije od strane korisnika u slučaju platne transakcije koju inicira primatelj uplate.

Banka će izvršiti platni nalog ako su ispunjeni sljedeći uvjeti:

- ako je korisnik osigurao raspoloživo pokriće na transakcijskom računu ili uplatom na račun Banke,
- ako je nalog za plaćanje uredno potpisan, čitko i potpuno popunjen (bez ispravaka), te ako sadrži sve elemente kako je navedeno u ovim Općim uvjetima,
- ako ne postoje pravne zapreke za izvršenje platnog naloga.

Banka izvršava nalog za plaćanje u valuti navedenoj na nalogu, uz uvjet da je valuta iz naloga navedena u tečajnoj listi Hrvatske narodne banke.

Nalog za plaćanje ne podliježe odgodnim niti raskidnim uvjetima. Ako nalog za plaćanje sadrži neki odgodni ili raskidni uvjet, neće imati pravni učinak.

Nalozi za plaćanje dostavljeni u Banku u papirnom obliku moraju biti potpisani od strane ovlaštenika i ovjereni prijavljenim pečatom.

Nalozi za plaćanje dostavljeni putem internet bankarstva potpisuju se u skladu s odredbama Ugovora o korištenju usluga internet bankarstva sklopljenog između korisnika i Banke.

Ako korisnik dostavi Banci netočnu jedinstvenu identifikacijsku oznaku primatelja plaćanja na platnom nalogu, Banka se neće smatrati odgovornom prema korisniku za pogrešno izvršenje platnog naloga.

Ako korisnik, uz jedinstvenu identifikacijsku oznaku dostavi Banci druge informacije, Banka će biti odgovorna samo za izvršenje transakcije plaćanja na temelju jedinstvene identifikacijske oznake.

Banka ne odgovara za štetu koja može nastati kao posljedica zakašnjenja u obradi naloga za plaćanje ako je šteta uzrokovana greškom nastalom na nalogu za plaćanje, te je radi ispravka iste bilo potrebno kontaktirati platitelja. Banka ne odgovara za štetu koja može nastati kao posljedica pogrešno navedenog računa primatelja sredstava na nalogu za plaćanje kojeg zadaje platitelj.

Korisnik je odgovoran za točnost i potpunost podataka o platnom nalogu. Banka se neće smatrati odgovornom za bilo kakvu štetu koja nastane korisniku uslijed pronevjere ili izmjene platnih naloga od strane korisnika.

Korisnik će, čim utvrdi da su izvršene takve transakcije, a u svakom slučaju najkasnije 30 dana nakon datuma odobrenja ili terećenja, odmah i neodložno obavijestiti Banku u svakoj neovlaštenoj i/ili neizvršenoj transakciji plaćanja.

Datum izvršenja je datum na koji se iznos platne transakcije odobrava na računu pružatelja platnih usluga primatelja plaćanja.

Banka će naloge za plaćanje izvršiti prema redoslijedu primitka. Banka prilikom izvršavanja naloga za plaćanje mora poštivati prioritete određene Zakonom.

Banka će izvršiti platnu transakciju temeljem ovršne odluke o naplati ili bilo koje druge odluke nadležnih tijela (u daljnjem tekstu: prisilna naplata) bez suglasnosti ovlaštene osobe korisnika, a u skladu s zakonom i propisima iz područja prisilne naplate.

Banka će izvršiti platnu transakciju bez suglasnosti ovlaštene osobe korisnika u slučaju eventualnih dospjelih neplaćenih obveza vezanih uz izvršenje usluga platnog prometa, ugovora o kreditu ili bilo kojih drugih obveza korisnika prema Banci.

Kod međunarodnih platnih transakcija Banka će osigurati da račun pružatelja platnih usluga iz inozemstva bude odobren najkasnije do trećeg radnog dana računajući od trenutka primitka naloga za plaćanje.

7.3. PRIMJENA TEČAJA

Pri izvršenju platnih transakcija koje zahtijevaju konverziju valuta koristi se tečaj (kupovni i/ili prodajni) strane valute u odnosu na HRK koji vrijedi u trenutku izvršenja platne transakcije.

Ako nije ugovorena primjena posebnog tečaja, za konverziju između različitih stranih valuta i domaće valute primjenjivat će se važeći tečaj u trenutku izvršenja konverzije, i to:

- kupovni tečaj s tečajne liste Banke ako se strana valuta konvertira u domaću valutu,
- prodajni tečaj s tečajne liste Banke ako se domaća valuta konvertira u stranu valutu,
- ako se jednom stranom valutom kupuje druga strana valuta primjenjuje se Bančin kupovni tečaj za stranu valutu koju Banka otkupljuje, te Bančin prodajni tečaj za stranu valutu koju Banka prodaje.

Tečajna lista Banke dostupna je na internetskim stranicama Banke i u poslovnica [ama](#) Banke.

7.4. OPOZIV NALOGA ZA PLAĆANJE

Korisnik platnih usluga ne može opozvati nalog za plaćanje nakon što ga je primila Banka, osim u slučajevima nacionalnih platnih transakcija kako slijedi:

- za platne transakcije inicirane od strane primatelja, platitelj može opozvati nalog za plaćanje najkasnije do kraja radnog dana koji prethodi ugovorenom danu izravnog terećenja;
- za platne transakcije čiji je datum izvršenja u budućnosti i za platne transakcije u redu čekanja zbog neraspoloživosti pokrića za izvršenje platne transakcije, platitelj može opozvati nalog za plaćanje najkasnije do kraja radnog dana koji prethodi ugovorenom datumu izvršenja naloga;

Ako je platna transakcija inicirana od strane primatelja plaćanja, platitelj ne može opozvati nalog za plaćanje nakon prijena naloga za plaćanje ili nakon što je primatelju plaćanja dao svoju suglasnost za izvršenje platne transakcije.

7.5. ODBIJANJE NALOGA ZA PLAĆANJE

Banka može odbiti izvršenje nekog platnog naloga ako nisu ispunjeni svi uvjeti za izvršenje. Banka će obavijestiti korisnika o odbijanju i, po mogućnosti, o razlozima za odbijanje i postupcima za ispravak pogrešaka koje su dovele do odbijanja, osim ako je to zabranjeno temeljem drugih propisa.

Navedenu obavijest Banka dostavlja korisniku što je najranije moguće, no najkasnije u roku određenom za izvršenje platnog naloga.

7.6. RASPOLOŽIVOST SREDSTAVA NA TRANSAKCIJSKOM RAČUNU

Primatelj plaćanja može raspolagati sredstvima na svom računu nakon što se iznos plaćanja odobri na račun Banke u skladu s rokovima za izvršenje plaćanja koji su definirani Termiⁿskim planom Veneto banke d.d. i nakon što Banka primi sve potrebne informacije za odobrenje računa primatelja.

Ako datum odobrenja računa banke primatelja nije radni dan, smatrati će se da je banka primatelja primila sredstva prvi slijedeći radni dan.

Za nacionalne platne transakcije u službenoj valuti Republike Hrvatske kod kojih Banka primatelja i banka platitelja posluju u okviru istog platnog sustava, račun pružatelja platnih usluga primatelja plaćanja bit će odobren na datum valute plaćanja platitelja.

Ako poslovni subjekt polaže gotov novac na transakcijski račun, Banka će staviti novčana sredstva na raspolaganje korisniku najkasnije slijedeći radni dan nakon primitka gotovog novca i odobriti njegov transakcijski račun s datumom primitka gotovine.

7.7. KORIŠTENJE MAESTRO DEBITNE KARTICE

7.7.1. POSTUPAK IZDAVANJA KARTICE/PINA

Podnositelj zahtjeva ugovara korištenje Kartice podnošenjem potpisanog i ovjerenog Zahtjeva za izdavanjem Maestro debitne kartice (dalje u tekstu: Zahtjev) u kojem imenuje Ovlaštene korisnike i njihove ovlasti. U Zahtjevu podnositelj zahtjeva može pojedinom Ovlaštenom korisniku odrediti dnevne limite različito od inicijalno definiranih. Sve osobe navedene na Zahtjevu svojim potpisom potvrđuju točnost navedenih podataka. Zakonski zastupnik svojim potpisom i ovjerom jamči za davanje ovlaštenja Ovlaštenim korisnicima na vlastitu odgovornost.

Podnositelj zahtjeva dozvoljava Banci da provjeri sve podatke navedene u Zahtjevu, kao i da prikupi dodatne informacije. Banka, sukladno uvjetima svoje poslovne politike, zadržava pravo odbiti Zahtjev odnosno odlučuje o odobrenju ili odbijanju izdavanja Kartice, bez obaveze da podnositelju zahtjeva obrazloži svoju odluku. Trenutkom sklapanja Ugovora smatra se trenutak odobrenja Zahtjeva od strane Banke. Ovi Opći uvjeti, kao i Zahtjev, uz uvjet da je potpisan od strane Podnositelja zahtjeva te odobren od strane Banke, čine sadržaj Ugovora.

Ovlašteni korisnik dužan je odmah nakon preuzimanja Kartice istu potpisati te je jedini koji može koristiti Karticu. Kartica glasi na ime Korisnika i Ovlaštenog korisnika, neprenosiva je i smije je koristiti isključivo Ovlašteni korisnik. Banka Ovlaštenom korisniku izdaje PIN, tajni identifikacijski broj poznat isključivo Ovlaštenom korisniku.

7.7.2. KORIŠTENJE KARTICE

Kartica predstavlja instrument u vlasništvu Banke i koristi se za plaćanje roba i usluga na ovlaštenim prodajnim mjestima s oznakom Maestro u zemlji i inozemstvu bez naknade, za isplatu gotovine na bankomatima i isplatom mjestima s oznakom Maestro u zemlji i inozemstvu te ostale usluge.

Ovlašteni korisnik može koristiti Karticu u skladu s ovlaštenjima dodijeljenim u Zahtjevu i do visine raspoloživih sredstava na Računu, a u granicama dnevnih limita. Dnevni limiti su promjenjivi i mogu se mijenjati pojedinim Ovlaštenim korisnicima dostavom potpisanog i ovjerenog zahtjeva.

Isključivom i nedvojbenom potvrdom identiteta Ovlaštenog korisnika prilikom korištenja Kartice smatra se unos PIN-a na bankomatu, unos PIN-a ili potpis na EFT-POS terminalu, broj kartice, datuma isteka Kartice i troznamenkasti kontrolni broj otisnut na poleđini Kartice te ostali podaci na zahtjev trgovca pri plaćanju putem interneta te kataloge ili telefonske prodaje. Pri plaćanju Karticom Ovlašteni korisnik odgovarajući dokument evidencije troška potpisuje istovjetno kao Karticu te zadržava jednu kopiju evidencije troška.

Korisnik preuzima obvezu plaćanja svih učinjenih troškova po osnovi svih Kartica izdanih uz Račun. Naplata svih transakcija učinjenih Karticom, kao i pripadajućih naknada, obračunava se u kunama. Za troškove učinjene Karticama u inozemstvu, Banka će iznos transakcije iskazan u stranoj valuti preračunati u kune na sljedeći način: MasterCard International će po referentnom tečaju preračunati originalni iznos u EUR, a iz tog iznosa kunska protuvrijednost se izračunava po prodajnom tečaju HNB-a za EUR važećem na datum terećenja. Eventualni povrat sredstava putem Kartice odobrava se u valuti prema odabiru Banke. Zbog višekratnog mijenjanja referentnog tečaja od strane MasterCard Internationala, mogući su različiti tečajevi za transakcije provedene u istom danu, u istoj valuti.

7.7.3. BLOKADA KARTICE

Korisnik može u svakom trenutku uskratiti korištenje Kartice pojedinom ili svim Ovlaštenim korisnicima dostavom potpisanog i ovjerenog Zahtjeva za promjenu statusa. Banka će onemogućiti korištenje Kartice najkasnije s danom kada Ovlašteni korisnik Karticu vrati Banci. Korisnik može u svako doba otkazati Ugovor pisanom izjavom i vraćanjem Kartica svih Ovlaštenih korisnika Banci. Kartice se smatraju otkazanim u trenutku dostave Kartica svih Ovlaštenih korisnika Banci. Banka ima pravo u svako doba privremeno blokirati korištenje Kartice ako se za to steknu uvjeti, a posebno ako je tri puta uzastopno pogrešno utipkan PIN, ako je Račun vezan uz Karticu u nedozvoljenom prekoračenju ili je blokiran, u slučaju prestanka postojanja Korisnika, kada je prijavljena krađa ili gubitak Kartice, u ostalim situacijama značajnim za sigurnost Banke ili za isključenje rizika ugovornih strana, te ako Banka tako odluči, bez navođenja razloga i bez prethodnog upozorenja. Korištenje Kartice može se deblokirati podnošenjem potpisanog i ovjerenog zahtjeva u poslovnicu Banke ukoliko su po isključivoj procjeni Banke otklonjeni uzroci blokade Kartice. Banka može jednostrano otkazati Ugovor bez pridržavanja otkaznog roka i bez navođenja razloga. Otkazanje Kartica ili Ugovora ne prestaje odgovornost Korisnika za transakcije nastale za vrijeme korištenja Kartice prije nego što je vraćena. U slučaju otkaza Kartice od

strane Korisnika kao i u slučaju otkaza od strane Banke, Banka ne izvršava povrat obračunatih naknada.

7.7.4. IZGUBLJENA/UKRADENA KARTICA

U slučaju gubitka ili krađe Kartice Ovlašteni korisnik i/ili Korisnik je dužan o tome najbržim putem obavijestiti Banku radi sprječavanja zlouporabe i to na broj telefona 0800 8881 ili broj telefona MBU centra 062 600 699 te je telefonsku prijavu dužan bez odgađanja potvrditi Banci u pisanom obliku, osobno u najbližoj poslovnicu Banke te iznimno poštom ili e-mailom. Korisnik snosi financijsku odgovornost za troškove nastale neovlaštenim korištenjem Kartice do trenutka prijave Banci o njezinu gubitku ili krađi, a nakon toga financijsku odgovornost snosi Banka.

Nakon što Korisnik u poslovnicu Banke preda pisanu obavijest o gubitku ili krađi Kartice zajedno s potpisanim i ovjerenim zahtjevom za novu Karticu, Banka će Ovlaštenom korisniku izdati zamjensku Karticu i PIN. Ako Ovlašteni korisnik nakon prijave nestanka pronađe Karticu, ne smije je koristiti, već je o tome dužan obavijestiti Banku. Nakon što Korisnik preda u poslovnicu Banke potpisan i ovjeren zahtjev za deblokadu, Banka će deblokirati pronađenu Karticu, ukoliko prethodno već nije izdala zamjensku karticu.

7.7.5. OBNOVA KARTICE

Kartica se izdaje s maksimalnim rokom važenja od tri godine i vrijedi do posljednjeg dana mjeseca upisanog na Kartici. Kartica se automatski obnavlja maksimalno na rok važenja od tri godine ukoliko Korisnik nije zatvorio Račun te redovno ispunjava svoje obveze sukladno ovim Općim uvjetima. Banka u skladu sa svojom poslovnom politikom zadržava pravo ne obnoviti Karticu bez obveze da Korisniku daje obrazloženje o svojoj odluci.

Obnovljena Kartica ima isti PIN kao i Kartica kojoj je istekao rok važenja, ali drugačiji Broj kartice. Izdaje se u mjesecu isteka roka važenja postojeće Kartice i preuzima se u poslovnicu Banke. Kartica kojoj je istekao rok važenja ne smije se koristiti, već ju je Ovlašteni korisnik dužan uništiti, odnosno prerezati okomito preko čipa i magnetske trake. Korisnik može i prije isteka roka važenja Kartice zahtijevati novu Karticu predajom potpisanog i ovjerenog zahtjeva za novom karticom u poslovnicu Banke, a Banka će novu Karticu, s drugačijim brojem Kartice, izdati zajedno s novim PIN-om.

7.7.6. NAKNADE

Naknade za izdavanje i korištenje Kartice naplaćuju se putem Računa ili drugim oblikom naplate sukladno Odluci o naknadama. Kod naknada koje se fakturiraju, Banka će Korisniku dostaviti fakturu svakih 30 dana za protekli period. Korisnik je suglasan da Banka tereti njegove Račune za sve naknade nastale korištenjem Kartice bez posebne

suglasnosti Korisnika kao i bez obveze da ga Banka prethodno o tome obavijesti.

Naknade su objavljene na internetskim stranicama i u poslovnica Banke. Svi iznosi naknada, kamate ili bilo koji drugi iznosi neovisno o nazivu koje Banka po bilo kojoj osnovi naplaćuje od Korisnika ugovoreni su u neto iznosu. Korisnik je dužan platiti po obračunu Banke sve poreze, prireze, pristojbe i eventualna druga davanja i obveze koje je Banka dužna obračunati, ustegnuti, predujmiti, ili na bilo koji drugi način preuzeti temeljem pozitivnih propisa na temelju takvog korištenja proizvoda i usluga Banke.

7.7.7. OBAVJEŠTAVANJE/REKLAMACIJE

Banka obavještava Korisnika o transakcijama izvršenim svim Karticama putem izvoda prometa po Računu na način koji je ugovoren između Korisnika i Banke. Banka će sve informacije o platnoj transakciji dostaviti Korisniku u prvom redovnom sljedećem izvodu nakon terećenja Računa.

Reklamacije koje proizlaze iz korištenja Kartice, Korisnik ili Ovlašteni korisnik rješava pisanom prijavom Banci najkasnije 45 dana od nastanka sporne transakcije. Sve troškove neopravdanog reklamacijskog postupka snosi Korisnik. Reklamacija troška plaćenog Karticom ne oslobađa Korisnika od obveze plaćanja tog troška, no u slučaju dokazanih i priznatih reklamacija, odobriti će se povrat iznosa sporne transakcije na Račun.

Banka ne preuzima odgovornost za neprihvatanje Kartice na prodajnom mjestu, ni za bilo kakvu štetu koja bi se dogodila prilikom kupnje Karticom. Reklamacije u svezi s kvalitetom robe ili usluga te eventualne greške i nesporazume s trgovcem, Ovlašteni korisnik rješava isključivo s trgovcem. Banka ne snosi odgovornost ako trgovac ne želi prihvatiti Karticu uz istaknute Maestro oznake ili ako zbog neispravnog korištenja EFT-POS terminala, odnosno tehničkih problema, transakciju nije u mogućnosti obaviti na zahtjev Ovlaštenog korisnika. Korisnik snosi svu štetu nastalu neovlaštenim i nepravilnim korištenjem svih Kartica vezanih za Račun.

7.7.8. ODGOVORNOSTI KORISNIKA I OVLAŠTENOG KORISNIKA

Korisnik se obvezuje izvijestiti Banku pisanim putem o svim svojim statusnim promjenama, kao i promjeni adrese, u protivnom snosi odgovornost za svaku štetu koja bi joj mogla nastati propuštanjem izvještavanja Banke.

U svrhu sigurnosti, Ovlašteni korisnik je obavezan postupati s Karticom i PIN-om s pažnjom dobrog gospodara te čuvati tajnost svog PIN-a. PIN se ne smije priopćiti trećim osobama, niti zapisivati ili čuvati u bilo kojem obliku zajedno s Karticom. U slučaju da posumnja da je netko upoznat s PIN-om, izmijeniti PIN na bankomatu s raspoloživom uslugom promjene PIN-a. U slučaju sumnje na korištenje Kartice s tako kompromitiranim PIN-om, odmah

obavijestiti Banku kako bi se kartica pravovremeno blokirala. Prilikom unosa PIN-a paziti da nitko ne vidi utipkani tajni broj. Brinuti da se svi postupci s Karticom na prodajnom mjestu provode u njegovoj prisutnosti i nadzorom.

Odgovornost za štete nastale nepažljivim korištenjem Kartice, kao i svi troškovi koji iz toga proizlaze, terete Korisnika. Sav rizik zloupotrebe PIN-a pada isključivo na teret Korisnika.

Korisnik i Ovlašteni korisnik se obvezuju da Karticu neće koristiti u protuzakonite svrhe, uključujući kupnju proizvoda i usluga koje su zakonom zabranjene na teritoriju zemlje u kojoj se Ovlašteni korisnik nalazi u trenutku transakcije. Korisnik prihvatanjem ovih Općih uvjeta preuzima svu odgovornost za slučaj nezakonite kupnje Karticama koje su predmetom ovih Općih uvjeta.

Svaku štetu nastalu nepridržavanjem odredbi Općih uvjeta od strane Korisnika i/ili Ovlaštenog korisnika snosi Korisnik.

8. PLAĆANJE DOMICILNIH MJENICA IZDANIH I PRIHVAĆENIH OD STRANE KORISNIKA

U skladu s propisima koji reguliraju transakcije plaćanja i naplatu mjenica, a u okviru raspoloživog salda transakcijskog računa, Banka će teretiti račun korisnika temeljem prezentirane mjenice, ukoliko takva mjenica sadrži klauzulu da je plativa kod Banke (domicilna klauzula) i ukoliko Banka dobije od vlasnika mjenice sve podatke potrebne za naplatu mjenice.

Ako je mjenica izdana od strane potrošača, pravne osobe, pripadnika slobodnih zanimanja ili poduzetnika, smatrat će se da ista sadrži bezuvjetnu punomoć vlasnika mjenice da se naloži izvršenje plaćanja u skladu s mjenicom te bezuvjetnu suglasnost korisnika da Banka može izvršiti plaćanje na teret njegovih sredstava.

9. PRISILNA NAPLATA SREDSTAVA PO TRANSAKCIJSKOM RAČUNU

U slučaju zaprimanja odluke o prisilnoj naplati nad sredstvima transakcijskog računa, Banka će zabraniti korisniku raspolaganje sredstvima na transakcijskom računu do iznosa navedenog u odluci.

Postupajući na taj način, Banka će poštivati odredbe koje definiraju prisilnu naplatu i odredbe koje reguliraju transakcije plaćanja. Banka nije dužna verificirati odnos između korisnika transakcijskog računa i osobe koja je naznačena kao vjerovnik u odluci o prisilnoj naplati.

Banka naloge za plaćanje s osnova prisilnih naplata neće izvršavati na teret odobrenog dozvoljenog prekoračenja po transakcijskom računu (okvirnom kreditu).

U slučaju primitka naloga za plaćanje po osnovi prisilne naplate Banka zadržava pravo otkazati ugovoreno odobreno prekoračenje (okvirni kredit), a

nalog za plaćanje se izvršava do iznosa raspoloživih sredstava na transakcijskom računu platitelja.

Ako je transakcijski račun korisnika blokiran, Banka neće produžiti ugovor o oročenju niti mijenjati uvjete oročenja. Na dan isteka ugovora o oročenju, Banka će oročena sredstva doznačiti na transakcijski račun primatelja u skladu s instrukcijama koje zaprimi od nadležne institucije.

10. OBVEZE BANKE I POVRAT PLAĆANJA

Ako je Banka odgovorna za neizvršenje transakcije plaćanja i/ili za netočno izvršenje plaćanja, ona će na zahtjev platitelja vratiti platitelju originalni iznos neizvršenog i/ili pogrešno izvršenog plaćanja.

U slučaju terećenja računa za plaćanje, Banka će dovesti račun u stanje koje bi odgovaralo stanju da transakcija nije provedena, osim ako dokaže da je pružatelj platnih usluga primatelja odobren za predmetnu transakciju.

U slučaju neuredno izvršene transakcije ili zakašnjenja u izvršavanj iste, korisnik platnih usluga ima pravo zahtijevati izvršavanje platne transakcije, odnosno kamatu ili povrat iznosa za neuredno izvršene transakcije. Korisnik platnih usluga ovo pravo ostvaruje samo u slučaju ako o neuredno izvršenoj platnoj transakciju obavijesti Banku odmah po saznanju, a najkasnije u roku od 13 mjeseci od dana terećenja, odnosno odobrenja računa.

11. KAMATE, NAKNADE I DRUGA POTRAŽIVANJA

Banka obračunava kamate i naknade u skladu s odlukama Banke koje reguliraju obračun kamata i naknada ili u skladu s okvirnim ugovorom s poslovnim subjektom. Korisnik će biti obaviješten o svim promjenama kamatnih stopa i naknada po transakcijskom računu uobičajenim kanalima komuniciranja, najmanje 2 mjeseca unaprijed.

Kamata po računu se kapitalizira mjesečno nakon obračuna. Banka će izvijestiti korisnika o iznosu kapitalizirane kamate putem Izvatka o stanju i prometu po transakcijskom računu.

Banka zaračunava kamatu na nedozvoljeno prekoračenje po transakcijskom računu u skladu s odredbama Ugovora o odobrenom prekoračenju po transakcijskom računu.

Banka zaračunava korisniku naknadu za izvršenje usluge plaćanja u skladu s Odlukom o naknadama Veneto banke d.d..

Poslovni subjekt ovlašćuje Banku da bez posebnog odobrenja ili suglasnosti izvrši prijeboj međusobnih potraživanja, namiri sva svoja dospjela neplaćena potraživanja ili ispuni svoje obveze prema poslovnom subjektu s osnove okvirnog ugovora i drugih ugovora koje je poslovni subjekt sklopio s Bankom,

bezuvjetnim odobrenjem ili terećenjem računa poslovnog subjekta u Banci. Banka može pozvati poslovnog subjekta na ispunjenje potraživanja po poslovima platnog prometa i na drugi način.

Banka može odbiti svoje naknade od dolaznih plaćanja prije no što se plaćanje odobri računu primatelja ili se stavi na raspolaganje primatelju (naknada dolaznog plaćanja).

Za platne transakcije koje se kanaliziraju preko drugih banaka ili institucija za platni promet Banka će dodatno zaračunati korisniku naknadu koju te banke ili institucije naplaćuju za izvršenje platnih transakcija.

Banka zadržava pravo korisniku naplatiti naknadu za stvarne troškove stranih i domaćih banaka u slučajevima:

- nepotpunih ili manjkavih podataka na nalogu za plaćanje (NON-STP trošak);
- troškova strane banke ako je kao opcija troškova na nalogu za plaćanje odabrana opcija na teret nalagodavatelja (OUR troškovi);
- slanja naloga za plaćanje putem posredničke banke;
- primitka naloga za plaćanje putem posredničke banke, osim u slučaju kad je posrednička banaka naplatila svoju naknadu umanjeno iznosa platne transakcije.

12. OTKAZ UGOVORA I ZATVARANJE TRANSAKCIJSKOG RAČUNA

Ugovor o platnim uslugama (okvirni ugovor) prestaje istekom vremena ako je sklopljen na određeno vrijeme, te otkazom ugovora.

Korisnik platnih usluga može jednostrano pisanim putem otkazati okvirni ugovor s otkaznim rokom od mjesec dana. Za slučaj da Korisnik platnih usluga otkazuje ugovor prije isteka 12 mjeseci od sklapanja istoga, Banka će naplatiti naknadu sukladno s Odluci o naknadama Banke.

Banka može jednostrano otkazati ugovor koji je sklopljen na neodređeno vrijeme uz otkazni rok od dva mjeseca. Dan dostave otkaznog pisma je dan njegovog slanja preporučenom pošiljkom na adresu korisnika platnih usluga o kojoj je korisnik platnih usluga izvijestio Banku kao o adresi svog sjedišta/poslovne adrese.

U slučaju prestanka ugovora korisnik platnih usluga je obavezan u cijelosti izvršiti sve obveze iz okvirnog ugovora nastale do dana prestanka ugovora.

U slučaju otkaza ugovora sve naknade koje terete račun, a naplaćuju se sukladno zakonskim propisima i Odluci o naknadama Banke.

U slučaju kada poslovni subjekt u roku 8 (osam) dana od dana nastanka statusnih i drugih promjena ne dostavi Zahtjev za promjenu podataka koji se upisuju u Registar računa Banke, Banka ima pravo otkazati Okvirni ugovor bez otkaznog roka.

13. ISKLJUČENJE ODGOVORNOSTI

Banka isključuje odgovornost za nemogućnost obavljanja poslova iz ovih Općih uvjeta u slučajevima kada nastupe objektivne smetnje u obavljanju tih 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, Hrvatskog sustava velikih plaćanja, Financijske agencije i/ili SWIFT-a, i svih drugih događaja čiji se nastanak ne može pripisati Banci.

14. RJEŠAVANJE SPOROVA

Svaki spor ili reklamacija u postupku izvršenja usluga u skladu s ovim Općim uvjetima rješavat će se mirnim putem između korisnika i Banke.

Korisnik može dostaviti reklamaciju na uslugu pruženu od strane Banke osobno, poštom na adresu Banke ili putem e-maila na adresu reklamacije@venetobanka.hr.

Banka će odgovoriti na korisnikovu reklamaciju u roku od sedam radnih dana. Banka će prikupiti cjelokupnu dokumentaciju i donijeti odluku vezanu za reklamaciju u roku od 15 dana. Odluka o reklamaciji bit će dostavljena korisniku u pisanom obliku.

U svrhu rješavanja bilo kojeg spora temeljem ovih Općih uvjeta, a koju korisnik i Banka ne mogu riješiti mirnim putem, mjesno nadležan je sud u Zagrebu.

15. ZAVRŠNE ODREDBE

Sastavni dio ovih Općih uvjeta su:

- Terminski plan za provedbu platnih transakcija Veneto banke d.d.,
- Odluka o naknadama Veneto banke d.d.,
- Odluka o kamatnim stopama Veneto banke d.d..

Banka će obavijestiti korisnika o svim promjenama ovih Općih uvjeta dva mjeseca prije nego što iste stupe na snagu, tako što će korisniku učiniti dostupnim prijedlog promjena ovih Općih uvjeta objavom na internetskim stranicama Banke www.venetobanka.hr, dostavom na adresu ili putem bilo kojeg komunikacijskog kanala koji je uobičajen u bankovnom poslovanju. Banka može korisnika obavijestiti o izmjenama ovi Općih uvjeta i kroz posebne napomene koje dostavlja uz izvadak o promjenama po računu.

Ako se korisnik ne složi s promjenama Općih uvjeta može raskinuti ugovor sklopljen na temelju istih bez otkaznog roka i bez plaćanja naknada. Korisnik će otkazati ugovor ne kasnije od dana koji prethodi danu na koji promjene stupaju na snagu. Ukoliko korisnik ne obavijesti Banku o svom neslaganju s promjenama unutar tog roka smatrat će se da je suglasan s promjenama. Ako korisnik odbije predložene promjene, ali ne raskine ugovor, smatrat će se da je Banka raskinula ugovor uz otkazni rok od dva mjeseca, počevši od dana dostave obavijesti o promjenama.

Ovi Opći uvjeti čine sastavni dio okvirnog ugovora. Potpisivanjem Ugovora o otvaranju i vođenju transakcijskog računa korisnik potvrđuje da mu je Banka stavila na raspolaganje Opće uvjete prije zaključivanja ugovora i da je u potpunosti suglasan s njima.

Danom stupanja na snagu ovih Općih uvjeta prestaju važiti Opći uvjeti o obavljanju platnog prometa za poslovne subjekte, od 15.12.2010. godine. Na ugovore sklopljene temeljem prethodnih Općih uvjeta primjenjivat će se ovi Opći uvjeti počevši od 1. srpnja 2011.

Ovi Opći uvjeti primjenjivat će se i na sve postojeće ugovorne odnose i dopuštena prekoračenja, kao i na postojeće ugovorne odnose vezane za trajne naloge, izravna terećenja i odobrenja. Odredbe ugovora koje se primjenjuju od strane Banke i korisnika do stupanja na snagu ovih Općih uvjeta radi reguliranja ugovornih odnosa vezanih za otvaranje transakcijskog računa i obavljanje usluga plaćanja, a koje su u suprotnosti s odredbama Zakona o platnom prometu, smatrat će se zamijenjenima odredbama Zakona o platnom prometu.

Za ugovorne odnose i za svaku komunikaciju između Banke i korisnika koristit će se hrvatski jezik, osim ako nije drugačije dogovoreno između Banke i korisnika.

Korisnik ima pravo na jedan primjerak ovih Općih uvjeta u papirnatom obliku ili na nekom drugom trajnom mediju.

U slučaju izmjena i dopuna zakonskih i podzakonskih akata, primjenjivat će se odredbe važećih zakonskih odnosno podzakonskih akata sve do izmjene i dopune ovih Općih uvjeta.

Za sve što nije regulirano ovim Općim uvjetima, primjenjuju se pozitivni zakonski propisi, akti i upute Banke.

Ovi Opći uvjeti stupaju na snagu 2. srpnja 2012.