

Opći uvjeti transakcijskog poslovanja s fizičkim osobama

JAVNO

Siječanj, 2014.

Izdavatelj ovih Općih uvjeta transakcijskog poslovanja s fizičkim osobama (u daljnjem tekstu: Opći uvjeti poslovanja) je Veneto banka d.d., Draškovićeve 58, 10000 Zagreb, Republika Hrvatska, SWIFT oznaka: CCBZHR2X, upisana u sudski registar kod Trgovačkog suda u Zagrebu, MBS 080003326, OIB 81712716992, info@venetobanka.hr

1. OPĆE ODREDBE

Opći uvjeti poslovanja primjenjuju se na ugovorni odnos između Banke i fizičke osobe (u daljnjem tekstu: Korisnik računa) koji će poslovati po transakcijskom računu te na prava i obveze osoba koje zastupaju Korisnika računa i to na zakonskog zastupnika, skrbnika, opunomoćenika (u daljnjem tekstu: Sudionici). Ovi Opći uvjeti poslovanja odnose se na cjelokupni platni promet u zemlji i platni promet s inozemstvom Korisnika računa i to rezidenata i nerezidenata, u kunama i stranim sredstvima plaćanja koji za njegov račun obavlja Banka. Opći uvjeti poslovanja dopunjuju posebne ugovorne odnose između Banke i Korisnika računa te Sudionika.

2. DEFINICIJE POJMOVA

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

1. Korisnik platnih usluga je fizička ili pravna osoba koja se koristi platnom uslugom u svojstvu platitelja i/ili primatelja plaćanja.
2. 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.
3. Primatelj plaćanja je fizička ili pravna osoba za koju su namijenjena novčana sredstva koja su predmet platne transakcije.
4. Referentni tečaj je tečaj koji se upotrebljava kao osnovica za preračunavanje valute, a koji čini dostupnim pružatelj platnih usluga ili koji potječe iz izvora dostupnog javnosti.
5. Jedinствена 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 (npr. vodeći broj kreditne institucije i broj računa korisnika platnih usluga).
6. IBAN (International Bank Account Number) je međunarodni broj bankovnog računa sukladno međunarodnom standardu za numeraciju bankovnih računa. IBAN je jedinstveni identifikator računa Korisnika računa koji Banka daje svojim Korisnicima računa.
7. BIC (Business Identifier Code) je jedinstveni međunarodni poslovni identifikator kreditne institucije, a koristi se kod izvršavanja platnih transakcija.
8. Platna transakcija je polaganje, podizanje ili prijenos novčanih sredstava koje je inicirao platitelj ili primatelj plaćanja, neovisno o obvezama nastalim iz odnosa između platitelja i primatelja plaćanja.
9. FATCA (Financial Account Tax Compliance Act) je nacionalni zakon Sjedinjenih Američkih Država (u daljnjem tekstu: SAD) donesen 2010. godine u sklopu Hire Incentives to Restore Employment Act (u daljnjem tekstu: HIRE Act), izrađen u svrhu sprječavanja utaje poreza putem računa otvorenih van granica SAD-a po nalogu poreznih obveznika SAD-a.
10. Nalog za plaćanje je instrukcija koju platitelj ili primatelj plaćanja podnosi svom pružatelju platnih usluga, a kojom se traži izvršenje platne transakcije.
11. Trajni nalog je ugovor o platnim uslugama kojim se uređuje buduće izvršenje jedne ili niza platnih transakcija.

12. Izravno terećenje je platna usluga za terećenje Računa, pri čemu je platna transakcija inicirana od strane primatelja plaćanja na osnovi suglasnosti/naloga Korisnika računa dane Banci, primatelju plaćanja ili pružatelju platnih usluga primatelja plaćanja.
13. Kartica Računa (u daljnjem tekstu: Kartica) je sredstvo, odnosno instrument raspolaganja Računom, koje je u vlasništvu Banke i koje omogućuje identifikaciju njenog imatelja te njenom imatelju omogućuje 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 bankomatu, prihvatnom ili drugom samouslužnom uređaju, u Republici Hrvatskoj i inozemstvu.
14. PIN je osobna tajna lozinka koja služi za identifikaciju Korisnika računa i/ili verifikaciju obavljanja platnih transakcija te verifikaciju ugovaranja ostalih proizvoda i usluga. PIN je isključivi i nedvojben dokaz identiteta Korisnika računa koji je obavio određenu transakciju upotrebom PIN-a Banke, čiji uvjeti zahtijevaju takvu verifikaciju.
15. Dopušteno prekoračenje je iznos sredstava koji Banka stavlja na raspolaganje Korisniku računa na temelju ugovora sklopljenog u pisanom ili elektroničkom obliku.
16. Raspoloživa sredstva na računu je trenutno stanje novčanih sredstava na transakcijskom Računu uvećano za iznos dopuštenog i/ili prešutno prihvaćenog prekoračenja.
17. Nedopušteno prekoračenje je negativno stanje na Računu, odnosno dugovanje Korisnika računa koje svojom visinom prekoračuje iznos raspoloživih sredstava na Računu.
18. Obročno plaćanje karticom računa je način plaćanja koji Banka može odobriti Korisniku računa kao uslugu obročnog plaćanja karticom računa na pojedinim prodajnim mjestima. Dospjeli obroci naplaćuju se na teret računa.

3. TRANSAKCIJSKI RAČUN

3.1. Otvaranje transakcijskog računa

Transakcijski račun (u daljnjem tekstu: Račun) je tekući račun, žiro račun i račun za posebne namjene koje za Korisnika računa otvara i vodi Banka u svrhu provedbe platnih transakcija te u druge svrhe povezane s obavljanjem bankarskih i nebankarskih usluga za Korisnika računa. Banka vodi Račun u domaćoj i stranim valutama ili kao multivalutni račun po kojemu Banka evidentira obavljeni platni promet, zasebno za svaku valutu Računa, a koji Banka otvara na temelju ugovora o otvaranju transakcijskog računa sklopljenog s Korisnikom računa. Korisnik računa je poslovno sposobna fizička osoba ili maloljetna osoba ili osoba pod skrbništvom, zastupane po zakonskom zastupniku odnosno skrbniku.

Račun će Banka otvoriti na zahtjev poslovno sposobne fizičke osobe uz obveznu dostavu identifikacijskih dokumenata (osobne iskaznice ili putovnice podnositelja zahtjeva) i uz pravo Banke da zadrži preslike identifikacijskog dokumenta temeljem kojeg je izvršena identifikacija. Banka može zatražiti i drugu dokumentaciju potrebnu za utvrđivanje identiteta ukoliko nije u mogućnosti utvrditi sve potrebne osobne podatke iz predloženog identifikacijskog dokumenta ili ukoliko posumnja u istinitost prikupljenih podataka.

Račun za maloljetne, poslovno nesposobne osobe i osobe pod skrbništvom Banka će otvoriti na zahtjev zakonskog zastupnika odnosno skrbnika uz obveznu identifikaciju zakonskog zastupnika te preuzimanjem isprava kojima se dokazuje status maloljetnosti i skrbništva (rodni list, pravomoćno rješenje Centra za socijalnu skrb i sl.) i uz pravo Banke da zadrži preslike identifikacijskog dokumenta temeljem kojeg je izvršena identifikacija.

Račun za maloljetne poslovno sposobne osobe Banka će otvoriti na zahtjev maloljetne poslovno sposobne osobe uz obveznu identifikaciju te preuzimanjem isprava kojima se dokazuje status poslovne sposobnosti (primjerice, odluka suda o stjecanju poslovne sposobnosti, dokaz o sklapanju braka, za starije od 16 godina dokaz o roditeljstvu, za starije

od 15 godina ugovor o radu) i uz pravo Banke da zadrži preslike identifikacijskog dokumenta temeljem kojeg je izvršena identifikacija.

Banka će otvoriti račun za posebne namjene za sredstva izuzeta od provedbe ovrhe Korisniku računa temeljem naloga Financijske agencije bez prisustva Korisnika računa.

Banka svakom Korisniku računa može prema vlastitoj procjeni odbiti otvaranje Računa.

Prije sklapanja ugovora, Banka će Korisniku računa na njegov zahtjev uručiti nacrt ugovora o transakcijskom računu.

Pri otvaranju Računa i obavljanju transakcija povezanih s tim računima Banka je dužna postupati u skladu sa Zakonom o sprečavanju pranja novca i financiranju terorizma.

U poslovanju s Bankom Korisnik računa i Sudionici obvezni su dostaviti podatke o osobnom identifikacijskom broju (OIB). Korisnik računa dužan je predati sve podatke i dokumentaciju koja je Banci potrebna za vođenje Registra transakcijskih računa u skladu sa zakonskim propisima i internim aktima Banke.

Korisnik Računa i Sudionici dužni su bez odlaganja obavijestiti Banku o svim promjenama svoga imena, adrese, kontakt broja, e-mail adrese te drugih podataka koje je dao radi razmjene informacija s Bankom. Korisnik računa snosi svaku moguću štetu koja nastane nepridržavanjem ove njegove obveze priopćavanja promjene podataka.

Banka vodi Registar transakcijskih računa koji su otvoreni u Banci. Podatke u Registar računa Banka upisuje iz dokumentacije priložene pri otvaranju transakcijskog računa i iz zaprimljene dokumentacije o promjeni pojedinih podataka.

3.2. Ovlaštenje

Korisnik računa može pri otvaranju Računa ili naknadno pred djelatnikom Banke opunomoćiti jednu ili više poslovno sposobnih osoba za raspolaganje sredstvima na Računu (u daljnjem tekstu: Opunomoćenik). U tom slučaju Korisnik računa i Opunomoćenik moraju osobno pristupiti u Banku radi urednog izdavanja punomoći. Korisnik računa, može i javnobilježnički ovjerenom punomoći odnosno ovjerom kod nadležnih institucija opunomoćiti jednu ili više poslovno sposobnih za raspolaganje sredstvima na Računu. Oblik punomoći i uvjete koje mora ispunjavati Opunomoćenik određuje Banka.

U pogledu raspolaganja sredstvima na Računu Opunomoćenik ima jednaka prava i obveze kao i Korisnik računa. Opunomoćenik odgovara Banci za raspolaganja na Računu koja su poduzeta vlastitim radnjama solidarno s Korisnikom računa.

Zakonski zastupnik maloljetne osobe te skrbnik maloljetne odnosno poslovno nesposobne punoljetne osobe, može raspolagati sredstvima na računu sukladno zakonskim propisima i ovlaštenjima Centra za socijalnu skrb. Skrbnik je dužan Banci dostaviti osobnu ispravu kojom dokazuje svoj identitet te predočiti izvornik pravomoćnog rješenja Centra za socijalnu skrb kojim ga se imenuje skrbnikom.

Opunomoćenik, Zakonski zastupnik maloljetne osobe te skrbnik maloljetne odnosno poslovno nesposobne punoljetne osobe ne može opunomoćiti treću osobu za raspolaganje sredstvima po Računu.

Punomoć na Računu prestaje na temelju pisanog opoziva Korisnika računa, odnosno njegovog zakonskog zastupnika ili skrbnika, ili pisanog otkaza od strane Opunomoćenika, prestankom ugovora o Računu te smrću Korisnika računa ili Opunomoćenika. Opunomoćenik je prestankom punomoći dužan bez odgode vratiti Banci karticu Računa, a za slučaj prestanka ugovora o Računu u svakom slučaju prije njegova prestanka.

3.3. Raspolaganje sredstvima

Korisnik računa raspolaže sredstvima na Računu u okviru raspoloživih sredstava. Raspolaganje sredstvima na Računu na bankomatu, prihvatnom uređaju, odnosno na drugi

način koji podrazumijeva upotrebu Kartice, obavlja se korištenjem Kartice i potpisom i/ili korištenjem PIN-a korisnika kartice, odnosno na drugi način koji Banka omogući korisnicima Računa. Raspolaganje korištenjem Kartice moguće je u Republici Hrvatskoj i inozemstvu.

Raspolaganje sredstvima na Računu u poslovnicu Banke obavlja se korištenjem Kartice i identifikacijom Korisnika računa. Uz Karticu se dodjeljuje i PIN uz koji se Kartica koristi na pojedinim mjestima raspolaganja sredstvima na Računu. Korisnik PIN-a dužan je čuvati tajnost svog PIN-a, obavijest o PIN-u uništiti, a PIN zapamtiti. PIN se ne smije nikome priopćiti, niti se označiti na samoj Kartici ili na bilo kojoj podlozi koja može poslužiti kao podloga zapisu.

Kartica je neprenosiva i može je upotrebljavati samo osoba na čije ime je izdana. Kartica se izdaje na ime Korisnika računa, zakonskog zastupnika, Opunomoćenika i skrbnika. Korisnik kartice odmah nakon primitka mora istu potpisati, ne smije je predati drugoj osobi ili je namjerno otuđiti te time učiniti mogućom njenu neovlaštenu upotrebu. Korisnik kartice na vlastitu odgovornost dozvoljava da na prodajnom mjestu karticu odnesu iz njegova vidnoga polja. Banka ne odgovara za moguću zlorabu kartice na prodajnom mjestu.

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 i redovno ispunjava svoje obveze. Obnovljena Kartica ima isti PIN kao i Kartica kojoj je istekao rok važenja i isti broj kartice. Izdaje se u mjesecu isteka roka važenja postojeće Kartice te se preuzima u poslovnicu Banke. Kartica kojoj je istekao rok važenja ne smije se koristiti, već ju je Korisnik dužan uništiti, odnosno prerezati okomito preko čipa i magnetske trake. Korisnik može i prije isteka roka važenja Kartice zahtijevati novu Karticu (u slučaju oštećenja Kartice, promjene imena i prezimena Korisnika računa ili iz nekog drugog razloga), a Banka će mu uz novu Karticu s drugačijim brojem Kartice izdati i novi PIN.

Roditelji kao zakonski zastupnici i skrbnici mogu samostalno bez odobrenja nadležnog Centra za socijalnu skrb raspolagati novčanim sredstvima u mjesečnom iznosu do visine određene zakonskim odredbama ministarstva nadležnog za poslove socijalne skrbi i to radi uzdržavanja, liječenja, odgoja, školovanja, obrazovanja ili za podmirenje neke druge važne potrebe maloljetnika.

Ukoliko sredstvima na Računu maloljetne osobe namjeravaju raspolagati oba roditelja, Banka će u svojim evidencijama upisati kao zakonske zastupnike. Roditelji maloljetne osobe su u cilju zaštite prava i interesa maloljetnika dužni obavještavati Banku o svim promjenama osobnih odnosa koji se tiču roditeljske skrbi. U protivnom Banka ne odgovara za eventualnu štetu.

Banka će sukladno zakonskim odredbama, a po nalogu Financijske agencije o provedbi ovrhe teretiti račun Korisnika računa.

Korisnik računa i Sudionici ni na koji način ne smiju prekoračiti raspoloživa sredstva na Računu. Ako bi po Računu došlo do nedopuštenog prekoračenja, Korisnik računa dužan je odmah uplatiti potreban iznos za pokriće tako nastalog duga, uvećan za pripadajuće kamate, troškove i naknade.

Tražbine s osnove nedopuštenog prekoračenja na Računu Banka može naplatiti prijebom sa svih transakcijskih i depozitnih računa koje Korisnik računa ima otvorene u Banci. Banka raspolaze s istom ovlašću na namirenje i u odnosu na račune Sudionika, pod pretpostavkama iz ovih Općih uvjeta poslovanja. U slučaju naplate prijebom kunskih tražbina Banke s računa koji se vode u stranoj valuti konverzija će se obaviti uz primjenu kupovnog tečaja za devize s dnevne tečajne liste Banke na dan prijeboma. U slučaju naplate prijebom tražbina Banke u stranoj valuti s računa koji se vode u domaćoj valuti konverzija će se obaviti uz primjenu prodajnog tečaja za devize s dnevne tečajne liste Banke na dan prijeboma. U slučaju naplate prijebom tražbina Banke u jednoj stranoj valuti s računa koji se vodi u drugoj stranoj valuti primjenjuje se kupovni tečaj za stranu valutu koju Banka otkupljuje te prodajni tečaj za stranu valutu koju Banka prodaje, primjenjujući dnevne tečajne liste Banke na dan prijeboma.

Korisnik računa i Oponomoćenik obvezni su voditi evidenciju prometa i stanja sredstava na Računu kako bi i u slučaju tehničke nedostupnosti pravodobnih Bančinih informacija samostalno mogli pratiti raspoloživost sredstava na Računu. Zakonski zastupnik i skrbnik također su obvezni voditi evidenciju prometa i stanja na Računu za maloljetne, poslovno nesposobne osobe i osobe pod skrbništvom u skladu s propisanim uvjetima. Zakonski zastupnik odnosno skrbnik odgovara za sve obveze nastale po Računu za maloljetne, poslovno nesposobne osobe i osobe pod skrbništvom.

Korisnik računa ovlašćuje Banku da može bez traženja posebnog odobrenja Korisnika računa otklanjati očigledne pogreške nastale u poslovanju, zbog kojih bi stanje na Računu odstupalo od stvarno danih naloga za plaćanje u korist i na teret Računa.

3.4. Dopušteno prekoračenje i obročno plaćanje

Banka može Korisniku računa odobriti sredstva u iznosu i za razdoblje koje je u skladu s poslovnom politikom Banke, temeljem ugovorenog dopuštenog prekoračenja ili temeljem prešutno prihvaćenog prekoračenja po računu (u daljnjem tekstu: Dopušteno prekoračenje) i odobriti iznos za obročno plaćanje putem Kartice (u daljnjem tekstu: Obročno plaćanje). Dopušteno prekoračenje / Obročno plaćanje Banka može prema vlastitoj procjeni odobriti ili odbiti u skladu sa svojim procjenama i pravilima koja određuje Banka. Korisnik računa ne smije po Računu stvarati obveze veće od utvrđenih raspoloživih sredstava na Računu.

Banka može u svako doba ukinuti Dopušteno prekoračenje / Obročno plaćanje ako Korisnik računa postupa u suprotnosti s ugovornim odredbama, a osobito ako se Račun zaduži preko iznosa Dopuštenog prekoračenja / Obročnog plaćanja, ili ako korisnik Računa u poslovanju s Bankom postupa prijevarno. U takvim slučajevima Korisnik računa mora iznos iskorištenog Dopuštenog prekoračenja / Obročnog plaćanja i iznos nedopuštenoga prekoračenja odmah podmiriti te platiti pripadajuće kamate, po kamatnoj stopi određenoj Odlukom o kamatnim stopama Banke, kao i nadoknaditi sve nastale troškove.

U slučaju opoziva Dopuštenog prekoračenja / Obročnog plaćanja u cijelosti ili djelomično Korisnik računa mora iznos iskorištenog Dopuštenog prekoračenja / Obročnog plaćanja podmiriti u cijelosti te platiti pripadajuće kamate.

Banka je dužna na ugovoreni način obavijestiti Korisnika računa o umanjenju ili ukidanju Dopuštenog prekoračenja najmanje 30 dana prije dana efektivnog umanjenja ili ukidanja dopuštenog prekoračenja.

Banka je dužna omogućiti Korisniku računa, protiv kojeg nije pokrenula postupak prisilne naplate, bez njegova zahtjeva i bez ikakvog dopunskog troška otplate iznosa za koji je prethodno Dopušteno prekoračenje umanjeno ili iznosa ukinutog prethodno Dopuštenog prekoračenja, u 12 mjesečnih obroka i primjenom kamatne stope koja je važeća za Dopušteno prekoračenje. Ukoliko Korisniku računa nije omogućena navedena otplata iznosa za koji je prekoračenje umanjeno ili iznosa ukinutog prethodno Dopuštenog prekoračenja, nije dužan prihvatiti smanjenje, odnosno ukidanje odobrenog Dopuštenog prekoračenja.

Korisnik računa odriče se bilo kakvih prigovora u vezi s ukidanjem ili smanjenjem visine iznosa dopuštenog prekoračenja.

U slučaju provedbe ovrhe nad novčanim sredstvima Korisnik računa neće moći raspolagati sredstvima na Računu u visini potrebnoj za provedbu ovrhe, sve dok ovrha na Računima u cijelosti ne bude provedena sukladno sa zakonskim odredbama. Plaćanja na teret neiskorištenog iznosa Dopuštenog prekoračenja, u slučaju provedbe ovrhe nad novčanim sredstvima, neće se izvršavati.

O smanjenju ili o ukidanju iznosa Dopuštenog prekoračenja / Obročnog plaćanja Banka će Korisnika računa obavijestiti na način utvrđen u glavi 8. Ostalo pod 8.3. Izvještavanje ovih Općih uvjeta poslovanja, osim o ukidanju Dopuštenog prekoračenja zbog zaduženja Računa preko iznosa Dopuštenog prekoračenja i o nemogućnosti raspolaganja neiskorištenim

iznosom Dopuštenog prekoračenja zbog provedbe ovrhe na računu, u kojim slučajevima Banka neće posebno obavještavati Korisnika računa.

Na zahtjev Korisnika računa Banka će ga besplatno obavijestiti o razlozima smanjenja ili ukidanja Dopuštenog prekoračenja / Obročnog plaćanja.

Korisnik računa može podnošenjem pisane izjave u bilo kojoj poslovnici Banke odbiti Dopušteno prekoračenje koje mu je Banka stavila na raspolaganje.

U slučaju nastanka nedopuštenog prekoračenja Banka je ovlaštena poduzeti svaku radnju koja bi otklonila nedopušteno prekoračenje i štetu za Banku te kojom bi se naplatila svota pripadajućih dužnih kamata i troškova, a osobito onemogućiti Korisniku računa daljnje poslovanje po svim Računima, poduzeti mjere prinudne naplate, otkazati ugovor o otvaranju transakcijskog računa.

4. KAMATNE STOPE

Na sredstva na Računu Banka obračunava kamate po kamatnim stopama koje su promjenjive sukladno s Odlukom o kamatnim stopama Banke.

Na svotu iskorištenog Dopuštenog prekoračenja Banka obračunava kamate po kamatnim stopama koje su fiksne sukladno s Odlukom o kamatnim stopama Banke i za svotu kamate tereti Račun.

U slučaju prekoračenja raspoloživih sredstava na Računu Banka obračunava zateznu kamatu čija je visina promjenjiva i zakonom određena.

Odluka o kamatnim stopama Banke dostupna je korisnicima računa u svim poslovnicama Banke te na internetskoj stranici Banke.

5. NAKNADE

Troškovi koji nastanu u vođenju računa i naknade za vođenje računa i pružanje s time povezanih usluga naplaćuju se u skladu s Odlukom o naknadama Banke.

Visina naknada i troškova i uvjeti za njihovu primjenu promjenjivi su u skladu s navedenom Odlukom o naknada Banke, a koja je ujedno dostupna korisnicima računa u poslovnicama Banke te na internetskoj stranici Banke.

6. NALOZI ZA PLAĆANJE

6.1. Zaprimanje i izvršenje

Preko transakcijskog računa mogu se obavljati pojedinačne platne transakcije koje su neovisne jedna o drugoj, kao i platne transakcije u okviru posebnih ugovora kojima se unaprijed ugovara izvršenje niza budućih platnih transakcija.

Ako je na nalogu za plaćanje određen datum izvršenja unaprijed, Banka uvjete za izvršenje naloga za plaćanje provjerava na zadani datum izvršenja plaćanja. Ako Korisnik računa preda Banci nepravilnu jedinstvenu identifikacijsku oznaku na nalogu za plaćanje, Banka nije odgovorna za nepravilno izvršenje platne transakcije. Ako Korisnik računa, osim jedinstvene identifikacijske oznake, da Banci i druge informacije u odnosu na primatelja plaćanja, odnosno platitelja, Banka će izvršiti platnu transakciju u skladu s jedinstvenom identifikacijskom oznakom koju je naveo Korisnik računa, neovisno o ostalim informacijama u odnosu na primatelja, odnosno platitelja.

Banka zaprima naloge za plaćanje neposredno od strane platitelja ili posredno od strane ili preko primatelja plaćanja. Ako vrijeme primitka naloga za plaćanje nije radni dan Banke, smatra se da je nalog primljen sljedećeg radnog dana. Radnim danom smatra se svaki dan

od ponedjeljka do petka, izuzev blagdana u Republici Hrvatskoj. Krajnje vrijeme zaprimanja naloga za plaćanje ugovoreno je Terminskim planom Veneto banke d.d.. Korisnik računa dužan je pratiti ishod financijskih transakcija uvidom u promet po Računu.

Banka će naloge po osnovu ovrhe na novčanim sredstvima na Računu izvršavati iz pozitivnog stanja na Računu te iz naknadnih priljeva novčanih sredstava sukladno sa zakonskim propisima. Iznimno Banka može na zahtjev Korisnika računa dati posebno odobrenje za izvršenje naloga po osnovu ovrhe na novčanim sredstvima na Računu i iz sredstava Dopuštenog prekoračenja.

6.2. Rokovi za izvršenje

1. Rokovi za izvršenje naloga za plaćanje koji su zaprimljeni u okviru vremena primitka naloga definirani su Terminskim planom Veneto banke d.d..
 2. Vrijeme primitka i izvršenja naloga za plaćanje definirani su Terminskim planom Veneto banke d.d..
 3. Korisnik računa koji inicira nalog za plaćanje i Banka mogu ugovoriti da će se nalog za plaćanje početi izvršavati:
 - a) na određeni dan
 - b) na dan kad platitelj osigura potrebna novčana sredstva na Računu (trajni nalog za prijenos priljeva)
 4. Suglasnost za izvršenje danih naloga za plaćanje Korisnik računa daje trenutkom sklapanja ugovora za izvršenje niza budućih platnih transakcija, podnošenjem Banci svakog pojedinačnog naloga za plaćanje uz osobnu identifikaciju ili korištenjem sredstava za identifikaciju.
 5. Nalog za plaćanje mora imati pravilno, jasno i potpuno ispunjene sve elemente potrebne za izvršenje naloga za plaćanje.
 6. Osnovni podaci naloga za uplatu gotovog novca su:
 - ime, prezime, adresa/sjedište platitelja
 - IBAN primatelja plaćanja
 - ime i prezime (naziv), adresa/sjedište primatelja plaćanja
 - iznos i valuta plaćanja
 - potpis platitelja
 - datum uplate
 7. Osnovni podaci naloga za isplatu gotovog novca su:
 - IBAN koji se tereti
 - ime i prezime/naziv, adresa i sjedište primatelja isplate
 - iznos i valuta plaćanja
 - potpis primatelja isplate
 - datum isplate
 8. Osnovni podaci naloga za prijenos novčanih sredstava su:
 - IBAN platitelja
 - ime, prezime, adresa i sjedište platitelja
 - IBAN primatelja plaćanja
 - BIC ili naziv i adresa banke kod koje primatelj plaćanja ima račun
 - ime i prezime/naziv, adresa i sjedište primatelja
 - iznos i valuta plaćanja
 - potpis platitelja
 - datum izvršenja
 9. Pri terećenju Računa s obzirom na valutu terećenja Računa primjenjuju se sljedeća pravila:
 - 9.1. uz valutu plaćanja Korisnik računa navodi i valutu terećenja:
 - Račun se tereti u izabranoj valuti terećenja.
-

9.2. Korisnik računa navodi samo valutu plaćanja bez navođenja valute terećenja Računa:

- Kunski transakcijski Račun se tereti isključivo u valuti HRK.

Svi troškovi učinjeni karticom u inozemstvu konvertirani su u protuvrijednost EUR-a po tečaju koji primjenjuje MasterCard Worldwide, www.mastercard.com, koji se zatim obračunavaju u kune po prodajnom tečaju za devize HNB-a www.hnb.hr.

6.3. Odobrenje računa

Banka će odobriti Račun Korisniku računa kao primatelju uplate odmah nakon što je za taj iznos odobren Bančin račun, odnosno sukladno Terminskom planu Veneto banke d.d., te po primitku svih potrebnih podataka za odobrenje Korisnikova računa. Ako novčana sredstva budu odobrena na račun Banke neradnog dana, smatra se da je Banka primila novčana sredstva prvi sljedeći radni dan.

6.4. Odbijanje i opoziv izvršenja

Terminskim planom Veneto banke d.d. definirano je odbijanje izvršenja naloga za plaćanje od strane Banke i opoziv naloga od strane Korisnika računa.

7. PRESTANAK UGOVORA

Ugovor o transakcijskom računu i ostali ugovori kojima su ugovorene usluge vezane uz transakcijski račun prestaju istekom vremena ako su sklopljeni na određeno vrijeme te otkazom ugovora o Računu ili smrću Korisnika računa. U slučaju smrti Korisnika računa, sva prava i obveze koje Korisnik računa ima prema Banci temeljem sklopljenog Ugovora, prelaze na njegovog nasljednika u skladu s pravomoćnim Rješenjem o nasljeđivanju. Poslovnica će u trenutku saznanja o smrti Korisnika računa blokirati sve Račune otvorene u Banci i onemogućiti neovlašteno raspolaganje sredstvima po Računima prije donošenja pravomoćnog Rješenja o nasljeđivanju.

Korisnik računa može jednostrano pisanim putem otkazati ugovor s otkaznim rokom od mjesec dana. Banka može jednostrano otkazati ugovor koji je sklopljen na neodređeno vrijeme uz otkazni rok od dva mjeseca. Dan dostave otkaznog pisma je dan njegova otposljanja preporučenom pošiljkom na adresu Korisnika računa o kojoj je Korisnik računa izvijestio Banku kao o adresi svog prebivališta. Zatečena sredstva na Računu dostupna su Korisniku računa i nakon isteka otkaznog roka.

Banka ima pravo raskinuti ugovor koji je sklopljen na neodređeno vrijeme i bez ostavljanja otkaznog roka, u slučaju:

- ako Korisnik računa krši odredbe ugovora o otvaranju i vođenju Računa ili ovih Općih uvjeta poslovanja
 - ako je Korisnik računa pri sklapanju ugovora o otvaranju i vođenju Računa dostavio Banci pogrešne ili neistinite osobne podatke ili druge podatke odlučne za pravilno i zakonito pružanje usluge
 - ako Korisnik računa poslovanjem po Računu narušava ugled Banke
 - ako Korisnik računa postupa suprotno prisilnim propisima Republike Hrvatske i moralu društva
 - ako Korisnik računa ne izvrši plaćanje ili zakasni s plaćanjem bilo koje novčane obveze po bilo kojem poslovnom odnosu s Bankom te ako nastupe ili prijeti nastup drugih okolnosti za koje Banka može razumno pretpostaviti da povećavaju rizik da Korisnik računa neće uredno ispunjavati obveze po Računu
 - u drugim slučajevima određenim ugovorom o otvaranju računa
-

U navedenim slučajevima ugovor prestaje danom otposljanja otkaznog pisma na adresu Korisnika računa o kojoj je Korisnik računa izvijestio Banku kao o adresi svog prebivališta. Zatečena sredstva na Računu dostupna su Korisniku računa i nakon prestanka ugovora.

U slučaju prestanka ugovora Korisnik računa je obavezan u cijelosti izvršiti sve obveze iz ugovora nastale do dana prestanka ugovora. U slučaju naknadnih terećenja Računa, a koja su zadana prije zatvaranja Računa od strane Korisnika računa ili Sudionika, ista terete Račun Korisnika računa i predstavljaju njegovu naknadno dospjelu obvezu. Korisnik računa i Sudionici dužni su Banci vratiti Karticu računa, čekovne blankete, token, kao i druge isprave, dokumente i uređaje vezane uz poslovanje po Računu.

Opunomoćenik ne može zatvoriti račun Korisnika računa, osim ako za isto ne postoji posebna specijalna punomoć Korisnika računa.

Roditelji kao zakonski zastupnici mogu bez odobrenja nadležnog centra za socijalnu skrb zatvoriti račun maloljetne osobe ako su u trenutku zatvaranja na računu položena sredstva do visine zakonskog raspolaganja ili su dužni ishoditi odobrenje nadležnog centra za socijalnu skrb.

Skrbnik maloljetne osobe odnosno poslovno nesposobne punoljetne osobe može zatvoriti račun samo na temelju odobrenja nadležnog centra za socijalnu skrb.

Banka će zatvoriti račun za posebne namjene za sredstva izuzeta od provedbe ovrhe Korisniku računa temeljem naloga Financijske agencije bez prisustva Korisnika računa.

Banka je dužna transakcijske račune i novčana sredstva Korisnika računa za kojeg je Financijska agencija kroz Jedinostveni registar računa dostavila oznaku da je preminuo, bez odgode, provesti odgovarajuće postupke sukladno propisima te zatvoriti račun.

Razlog za jednostrani raskid Ugovora od strane Banke može biti i neaktivnost Računa odnosno nepostojanje prometa i/ili nepostojanje salda na Računu u periodu od najmanje jedne godine. Prije zatvaranja neaktivnih Računa od strane Banke, Banka se obavezuje obavijestiti Korisnika računa o neaktivnosti Računa i zatvaranju pisanim putem. Ukoliko se Korisnik računa ne javi u Banku u roku definiranom od strane Banke, Banka može zatvoriti neaktivni Račun. Ostale uvjete zatvaranja neaktivnih Računa donosi Uprava Banke.

U slučaju otkaza ugovora sve naknade koje terete Račun naplaćuju se sukladno Odluci o naknadama Banke. Banka određuje postupak zatvaranja Računa nakon prestanka ugovora.

8. OSTALO

8.1. Gubitak, oštećenje i krađa isprava

Banka određuje uvjete izdavanja, redovitog ili izvanrednog isteka važnosti (uslijed gubitka, krađe, oštećenja, promjene relevantnih podataka i drugih okolnosti) te zamjene Kartice računa.

Korisnik Kartice snosi svu materijalnu i kaznenu odgovornost za troškove i štetu nastale njegovim neovlaštenim, zlonamjernim i prijevarnim korištenjem Kartice.

U slučaju gubitka ili krađe Kartice korisnik Kartice (Korisnik računa i Sudionici) je obavezan odmah prijaviti gubitak ili krađu Kartice od 0 do 24 sata na telefon 0800 8881 ili 062 600 699, te prijavu i pisano potvrditi u poslovnici Banke.

Za troškove nastale do trenutka prijave izgubljene ili ukradene Kartice u cijelosti odgovaraju Korisnik računa i Sudionici, ako su postupali suprotno odredbama ovih Općih uvjeta poslovanja odnosno ako nisu Karticu odmah po primitku potpisali, ako su je učinili dostupnom drugoj osobi ili je namjerno otuđili, ako su na prodajnom mjestu dopustili da se kartica odnese iz njihova vidnog polja, ako pisanu obavijest o PIN-u nisu odmah uništili, ako su PIN priopćili ili učinili dostupnim drugoj osobi te ako gubitak i krađu kartice nisu odmah prijavili. Korisnik kartice je obavezan sudjelovati na zahtjev Banke u postupku utvrđivanja svih okolnosti vezanih uz gubitak ili krađu kartice i njezine zloupotrebe. Korisnik kartice je suglasan da Banka poduzme sve potrebne radnje u cilju utvrđivanja relevantnih činjenica u

svakom slučaju sumnje u zlouporabu Kartice. Ako se utvrdi da nije došlo do neovlaštenog korištenja ni do zlouporabe Kartice od strane treće osobe, Korisnik kartice je obvezan podmiriti i sve troškove provedenog postupka, uključujući i naknadu zbog neutemeljene reklamacije sukladno s Odlukom o naknadama Banke.

Za troškove proizašle uporabom Kartice korisnika kod kojih se transakcija potvrđuje PIN-om, neovisno o trenutku prijave izgubljene ili ukradene Kartice, u cijelosti odgovaraju Korisnik računa i Sudionici, s obzirom na to da takvi troškovi nastaju isključivo zbog krajnje nepažnje korisnika Kartice.

Ako korisnik Kartice nakon prijave njenoga nestanka pronađe Karticu, ne smije je koristiti, već je o tome dužan obavijestiti Banku i prerezanu Karticu odmah vratiti Banci.

Nakon primitka pisane obavijesti o gubitku ili krađi Kartice Banka će korisniku Kartice izdati zamjensku Karticu. Trošak izdavanja zamjenske Kartice snosi korisnik Kartice u skladu s Odlukom o naknadama Banke.

Gubitak ili krađu čekovnih blanketa Korisnik računa mora odmah prijaviti Banci. Korisnik računa je dužan uz prijavu o gubitku ili krađi čekovnih blanketa, najkasnije u roku od 30 dana od dana prijave, dostaviti Banci presliku zaprimljenog prijedloga za provođenje amortizacijskog postupka za poništenje izgubljenih ili ukradenih čekovnih blanketa pred nadležnim sudom i presliku policijski zaprimljene prijave krađe čekovnih blanketa. Korisnik računa snosi sve troškove koji nastanu s osnova gubitka, krađe i oštećenja čekovnih blanketa.

Korisnik računa je dužan pribaviti i dostaviti Banci nalaz i mišljenje grafološkog vještaka o vjerodostojnosti potpisa na izgubljenim ili ukradenim čekovnim blanketima, ako oni budu zloupotrijebljeni kao čekovi, u roku od 60 dana od dana kada mu Banka preda odgovarajuće isprave.

U slučaju da ne postupi na način opisan u prethodnim točkama Korisnik računa snosi svu štetu nastalu gubitkom ili krađom čekovnih blanketa.

Korisnik računa je dužan oštećene i neispravno ispunjene čekovne blankete vratiti Banci radi evidentiranja i poništenja.

Gubitak ili krađu štedne knjižice Korisnik računa mora odmah prijaviti Banci. Korisnik računa je dužan uz prijavu o gubitku ili krađi štedne knjižice, najkasnije u roku od 30 dana od dana prijave, dostaviti Banci presliku zaprimljenog prijedloga za provođenje amortizacijskog postupka za poništenje izgubljene ili ukradene štedne knjižice pred nadležnim sudom. Korisnik računa snosi sve troškove koji nastanu s osnova gubitka, krađe, oštećenja ili uništenja štedne knjižice.

Troškove koji nastanu gubitkom, krađom ili oštećenjem čekovnih blanketa ili kartice Računa ili štedne knjižice (primjerice, troškove amortizacije, troškove grafološkog vještačenja) snosi Korisnik računa.

8.2. Blokada Kartice

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 transakcijski račun vezan uz Karticu u nedopuštenom prekoračenju ili je blokirana, po saznanju Banke u slučaju smrti Korisnika računa, kada je prijavljena krađa ili gubitak Kartice te u ostalim situacijama značajnim za sigurnost Banke ili za isključenje rizika ugovornih strana, bez prethodnog upozorenja. Korištenje Kartice može se deblokirati podnošenjem zahtjeva u poslovnici Banke ukoliko su po isključivoj procjeni Banke otklonjeni uzroci blokade Kartice. Banka može trajno uskratiti pravo korištenja Kartice ukoliko Korisnik računa po procjeni Banke krši odredbe ovih Općih uvjeta poslovanja ili pozitivnih propisa. Blokadom Kartica ne prestaje odgovornost Korisnika računa za transakcije nastale za vrijeme korištenja Kartice.

8.3. Izvještavanje

O promjenama i stanju na Računu Banka izvještava Korisnika računa putem izvotka o stanju i promjenama po Računima otvorenima u Banci jednom mjesečno za protekli mjesec.

Ako je evidentiran promet po Računu, Korisnik računa se putem obrasca Izjava za dostavu izvoda izjašnjava:

- želi li osobno podizati Izvod u poslovnici
- želi li dostavu Izvoda na alternativnu adresu
- želi li obustavu ispisa Izvoda
- želi li ponovnu aktivaciju ispisa Izvoda nakon što je slanje istog obustavio

Ako nije evidentiran promet po računu, korisniku Računa su informacije o stanju računa raspoložive svakodnevno u svim poslovnicama.

Ako prometa nije bilo, izvadak će dostaviti jednom godišnje.

8.4. Tečaj

1. Pri izvršenju platnih transakcija koje zahtijevaju konverziju valuta koristi se tečaj Banke (kupovni i/ili prodajni) strane valute u odnosu na HRK koji vrijedi u trenutku izvršenja platne transakcije.
2. Ako nije ugovorena primjena posebnog tečaja, za konverziju između različitih stranih valuta i domaće valute primjenjivat će se važeći tečaj Banke u trenutku izvršenja konverzije, i to:
 - 2.1. kupovni tečaj s tečajne liste Banke ako se strana valuta konvertira u domaću valutu,
 - 2.2. prodajni tečaj s tečajne liste Banke ako se domaća valuta konvertira u stranu valutu,
 - 2.3. 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.
3. Tečajna lista Banke dostupna je na internetskoj stranici Banke te u svakoj poslovnici Banke.

8.5. Prigovori

1. Korisnik računa mora bez odgađanja provjeriti točnost i potpunost izvoda s računa, ostale obračune, obavijesti o izvršenju naloga, kao i ostala bankovna priopćenja, te bez odgađanja, a najkasnije u roku od 13 mjeseci od dana terećenja i/ili odobrenja Računa, uložiti eventualne prigovore pisanim putem te ih dostaviti na adresu sjedišta Banke ili bilo koje poslovnice Banke, putem internetske stranice Banke www.venetobanka.hr ili mail adrese reklamacija@venetobanka.hr. Propust roka za prigovor tumači se kao odobravanje navoda iz bankovnog priopćenja. Banka ne odgovara za eventualne štetne posljedice uzrokovane zakašnjenjem Korisnika računa s podnošenjem prigovora.
2. Korisnik računa može prigovor uputiti i Hrvatskoj narodnoj banci uz dostavu očitovanja i dokaza.
3. U slučaju prigovora Korisnika računa Banka će najkasnije u roku od sedam dana od dana zaprimanja pisanog prigovora dostaviti Korisniku računa pisani odgovor, te postupiti u skladu sa zakonskim odredbama.
4. Ako se utvrdi odgovornost Banke za neizvršenje i/ili nepravilno izvršenje platne transakcije i/ili za izvršenje neodobrene platne transakcije, Korisniku računa će bez odgađanja vratiti iznos neizvršene, nepravilno izvršene ili neautorizirane platne transakcije i sve zaračunane naknade i kamate na koje Korisnik računa ima pravo. Banka

će Račun Korisnika računa dovesti u stanje koje bi odgovaralo stanju tog Računa koje bi postojalo da nije došlo do ovdje naznačenih propusta Banke.

5. U slučaju platne transakcije koju odredi primatelj uplate ili Korisnik računa putem primatelja uplate Korisnik računa može zahtijevati cijeli iznos odobrene i pravilno izvršene platne transakcije u roku od 8 tjedana od dana terećenja, ako je Korisnik računa dao suglasnost bez točnoga iznosa platne transakcije i ako iznos prelazi opravdano očekivani iznos, uzimajući u obzir prijašnje navike potrošnje Korisnika računa, iznosa prijašnjih platnih transakcija, uvjete ugovora o trajnom nalogu, drugih ugovora te ostalih okolnosti slučaja. Korisnik računa mora Banci predati sve dokaze o okolnostima slučaja. Korisnik računa nema pravo na povrat u slučaju da je dao ovlaštenje/suglasnost za izvršenje platne transakcije neposredno Banci i ako mu je Banka ili primatelj plaćanja dostavio ili učinio raspoloživim informacije o budućoj platnoj transakciji četiri tjedna prije dospjeća plaćanja.
6. Banka ne odgovara za iznos neizvršene, nepravilno izvršene ili neodobrene platne transakcije, za naknade i kamate u sljedećim slučajevima:
 - 6.1. ako je izvršenje neodobrene platne transakcije, ili nepravilno izvršenje platne transakcije, odnosno neizvršenje platne transakcije, posljedica iznimnih i nepredvidivih okolnosti na koje Banka nije mogla ili usprkos svim nastojanjima ne uspije utjecati,
 - 6.2. ako je izvršenje neodobrene platne transakcije ili nepravilno izvršenje platne transakcije, odnosno neizvršenje platne transakcije posljedica obveze Banke koja proizlazi iz za Banku obvezujućih propisa,
 - 6.3. ako je izvršenje neodobrene platne transakcije posljedica prijevare Korisnika računa, ili ako Korisnik računa slučajno ili zbog nemara nije ispunio svoje obveze u svezi s platnim instrumentom,
 - 6.4. ako je Banka izvršila neodobrenu platnu transakciju, nepravilno izvršila platnu transakciju ili nije izvršila platnu transakciju na osnovi krivotvorenog ili protupravno promijenjenog platnog naloga koji je Banci predao Korisnik računa,
 - 6.5. ako Korisnik računa nije odmah bez odgode obavijestio Banku o neizvršenju, nepravilnom izvršenju ili izvršenju neodobrene platne transakcije kad je utvrdio da je došlo do takvih platnih transakcija, a najkasnije u roku od 13 mjeseci od dana neizvršenja, terećenja odnosno odobrenja Računa.
7. U slučaju slanja podataka ili naloga za plaćanje od strane Korisnika računa u obliku nezaštićenog zapisa (disketa, elektronička pošta, telefaks) Banka ne odgovara za moguću štetu koja može nastati zbog gubitka zapisa, zakašnjele dostave zapisa, preinake ili otkrivanja podataka. Banka ne odgovara za moguću štetu kod izvršenja platnih transakcija izvršenih na osnovi naloga za plaćanje poslanih na opisani način. Odgovornost za siguran, pravilan i pravodobni prijenos podataka je na strani Korisnika računa.

8.6. Osiguranje uloga

Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka, kao specijalizirana financijska institucija koja osigurava depozite u kreditnim institucijama, osigurava depozite građana u svakoj kreditnoj instituciji do zakonski određenog iznosa. Osnivač Agencije je Republika Hrvatska, koja jamči za obveze Agencije.

Za sve depozite građana, u što su uključeni i transakcijski računi građana, jamči Republika Hrvatska do zakonom određene visine. Osnovne informacije o osiguranju depozita dostupne su u svim poslovnicama Banke, a više informacija o osiguranju depozita može se pribaviti na službenim internetskim stranicama Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka.

8.7. Zaštita osobnih podataka i povjerljivih informacija

Banka kao povjerljive podatke čuva sve podatke, činjenice i okolnosti o pojedinom Korisniku računa s kojima raspolaže. Korisnik računa je suglasan s tim da se osobni podaci mogu unositi u dokumentaciju koja nastaje radi realizacije prava i obveza iz ugovornog odnosa. Banka je dužna s navedenim podacima postupati u skladu sa svojom zakonskom obvezom čuvanja tajnosti podataka za koje je saznala u poslovanju s Korisnikom računa, osiguravajući u skladu sa svojim ovlastima povjerljivost postupanja s tim podacima i punu zaštitu bankovne tajne na strani svih osoba kojima će biti omogućen pristup zaštićenim podacima, kao i njihovo korištenje isključivo u zakonite svrhe i ni na koji način koji bi se mogao smatrati suprotnim interesima ugovornih strana. Svi djelatnici kojima su ovi podaci dostupni moraju čuvati bankovnu tajnu. Povreda bankovne tajne ima za posljedicu disciplinsku, materijalnu i krivičnu odgovornost djelatnika, a nakon prestanka njihova radnog odnosa krivičnu i materijalnu odgovornost.

Banka se s odredbama FATCA-e usklađuje u sklopu ugovora s Poreznom upravom SAD-a (u daljnjem tekstu: IRS) na način da vrši jednokratnu provjeru postojećih Korisnika računa u svrhu detekcije onih Korisnika računa koje FATCA definira kao porezne obveznike SAD-a, jedanput godišnje vrši iscrpnu pretragu vlastite baze klijenata u svrhu detekcije Korisnika računa koje FATCA definira kao porezne obveznike SAD-a, temeljem ugovora s IRS-om prijavljuje podatke o poreznim obveznicima SAD-a IRS-u, ili po potpisivanju bilateralnog ugovora s SAD-om, nacionalnoj Poreznoj upravi, zadržava 30% vrsta plaćanja definiranih FATCA-om prema nesurađujućem Korisniku računa.

U slučaju da Banka potpiše Ugovor s IRS-om na ugovorni odnos Banke i Korisnika računa primjenjuje se klauzula o praćenju, o promjeni okolnosti i zatvaranju računa kako slijedi:

- Korisnik računa potvrđuje da je suglasan da će Banka s osnova prethodno navedenog Ugovora s IRS-om povremeno provoditi praćenje podatke Korisnika računa kako bi provjerila da li je bilo promjena okolnosti (obilježja koja ukazuju na povezanost sa SAD) propisanih FATCA-om, a koje bi mogle utjecati na određivanje Korisnika računa kao osobe iz SAD-a te pristaje i obvezuje se da će takve podatke dostaviti Banci sa svim traženim dokumentima.
- Korisnik računa je suglasan i obvezuje se da će pravovremeno obavijestiti Banku u pisanom obliku o svakoj promjeni okolnosti u njegovom statusu (obilježja koja ukazuju na povezanost sa SAD) u roku ne duljem od 30 (trideset) dana nakon što nastupi promjena okolnosti. Korisnik računa se obvezuje obavijestiti Banku te će joj dostaviti relevantnu dokumentaciju koja dokazuje promjenu okolnosti.
- Korisnik računa prima na znanje i pristaje da u slučaju svakog kršenja, pogreške ili neispunjavanja njegovih dužnosti na temelju prihvaćene klauzule o praćenju i klauzule o promjeni okolnosti, Banka ima pravo jednostrano otkazati ovaj ugovor, pri čemu se podrazumijeva da kršenje, pogreška, neispunjenje ili nečinjenje znači: (a) što se tiče klauzule o praćenju, nevjerodostojnost ili nedostavljanje tražene dokumentacije Banci unutar 60 (šezdeset) dana; i (b) što se tiče klauzule o promjeni okolnosti, nedostavljanje obavijesti Banci o promjenama okolnosti koje su nastupile kod Korisnika računa.

8.8. Rješavanje sporova

Svi eventualni sporovi koji bi mogli proizaći nastojat će se razriješiti sporazumno, uključujući i mogućnost izvansudskog rješavanja sporova u skladu sa Zakonom o mirenju i pred za to ovlaštenim institucijama uz nazočnost ovlaštenih osoba. Banka će primjenjivati politiku izvansudskog rješavanja sporova u onoj mjeri koliko to bude u skladu s njezinom poslovnom politikom i unutar okvira redovnog bankovnog poslovanja.

U slučaju nemogućnosti rješavanja spora mirnim putem, pokrenut će se spor pred stvarno nadležnim sudom za Banku, prema sjedištu Banke. Za sve navedene sporove bit će mjerodavno hrvatsko pravo. Primjena drugog prava mora biti posebno ugovorena.

9. ZAVRŠNE ODREDBE

U slučaju da odredbe ovih Općih uvjeta poslovanja budu izmijenjeni novim zakonskim odredbama primjenjivati će se isti sve do izmjene ili dopune ovih Općih uvjeta poslovanja.

Ovi Opći uvjeti poslovanja i njihove izmjene i dopune dostupni su svim klijentima u svim poslovnica Banke te na internetskoj stranici Banke www.venetobanka.hr.

O promjenama ovih Općih uvjeta poslovanja te o dostupnosti istih Banka obavještava Korisnika računa putem izvatka, u poslovnica Banke, putem internetske stranice Banke www.venetobanka.hr, ili drugim kanalima komunikacije dva mjeseca prije početka primjene istih. Smatra se da je Korisnik računa suglasan s izmjenama i dopunama ovih Općih uvjeta poslovanja ako do dana njihovog stupanja na snagu ne obavijesti Banku da ih ne prihvaća. Zaprimanjem obavijesti o neprihvatanju izmjena i dopuna Općih uvjeta poslovanja smatrat će se da je odnosni ugovor otkazan od strane Korisnika računa.

Svi ugovori sklapaju se na hrvatskom jeziku te se komunikacija u vrijeme trajanja ugovornog odnosa odvija na hrvatskom jeziku. Izuzetno u određenim slučajevima ugovori i komunikacija mogu biti zaključeni i dvojezično na način da jedan od jezika mora biti hrvatski jezik.

Ovi Opći uvjeti poslovanja, doneseni jednoglasno, stupaju na snagu danom donošenja Odluke, a primjenjuju se od 31.03.2014. godine.

Stupanjem na snagu ovih Općih uvjeta poslovanja prestaju vrijediti Opći uvjeti poslovanja po transakcijskim računima potrošača od 04.05.2012. godine.

VENETO BANKA d.d.