

Opći uvjeti za izvršenje jednokratnih platnih transakcija

JAVNO

Siječanj, 2016.

Izdavatelj ovih Općih uvjeta za izvršenje jednokratnih platnih transakcija (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

Ovim Općim uvjetima poslovanja regulirani su uvjeti i način, međusobna prava i obaveze obavljanja platnog prometa za izvršenje jednokratnih platnih transakcija, između Banke i korisnika platnih usluga koji je potrošač, kao i usluge korisnika platnih usluga koji nije potrošač ako Banka i korisnik ne ugovore drugačije.

Opći uvjeti poslovanja, između ostalog, uređuju način i rokove izvršavanja naloga za plaćanje, tečajevne koji se upotrebljavaju kod preračunavanja valuta, upućuju na akte o naknadama koje se primjenjuju, uređuju i opseg podataka koji se pružaju ili zahtijevaju od korisnika platnih usluga i ostalo povezano sa obavljanjem platnih transakcija.

Opći uvjeti poslovanja vrijede za platne usluge pružene u svim poslovnica Banke. Isto tako, Opći uvjeti poslovanja vrijede i za platne usluge, jednokratne platne transakcije, izvršene kod drugih pravnih / fizičkih osoba, kad iste zastupaju Banku, odnosno kad, prema izdanim ovlastima, u ime i za račun Banke pružaju takve usluge.

2. DEFINICIJE POJMOVA

Pojmovi korišteni u ovim Općim uvjetima poslovanja imaju slijedeće značenje:

Potrošač – označava fizičku osobu koja u platnim uslugama obuhvaćenima Zakonom, djeluje izvan područja svoje gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja;

Platitelj – označava fizičku ili pravnu osobu koja daje nalog za plaćanje, a nema otvoren transakcijski račun u Banci ili osobu koja ima otvoren račun u Banci, ali za izvršenje platne transakcije isti ne koristi;

Primatelj plaćanja – označava fizičku ili pravnu osobu za koju su namijenjena novčana sredstva koja su predmet platne transakcije koju izvršava Banka;

Korisnik platnih usluga – označava fizičku ili pravnu osobu koja se koristi platnom uslugom u svojstvu platitelja i/ili primatelja plaćanja;

Nalog za plaćanje – označava instrukciju (nalog) koju platitelj daje svojem pružatelju platnih usluga (Banci), a kojom se traži izvršenje platne transakcije (nalog može biti propisan i uporaba istog obvezatna);

Radni dan – označava dan na koji posluje platitelj pružatelj platnih usluga (ova Banka) ili pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja, kako bi se platna transakcija mogla izvršiti. Radnim danom Banke smatra se svaki radni dan osim: subote, nedjelje, blagdana i neradnih dana (prema važećim propisima RH);

Jednokratna platna transakcija – je svako plaćanje inicirano nalogom za plaćanje koje nije pokriveno okvirnim ugovorom o platnim uslugama između platitelja i Banke;

Jedinstvena identifikacijska oznaka – je kombinacija slova, brojeva i simbola koju platitelj mora navesti kako bi se jasno odredio primatelj ili račun za plaćanje primatelja u platnoj transakciji;

Referenca plaćanja – je broj koji dodjeljuje Banka i kojim se identificira jednokratna platna transakcija;

Zakon – označava važeći Zakon o platnom prometu, što uključuje izmjene i dopune istog, ali i podzakonske akte donesene na temelju ovlasti iz Zakona.

Ako ovim Općim uvjetima poslovanja nije određeno drukčije, u odnosu s korisnicima platnih usluga, koristi se značenje definicija sukladno Zakonu.

Financijska agencija (u daljnjem tekstu: **FINA**) – je pravna osoba sa sjedištem u Zagrebu, koja zaprima i izvršava naloge za plaćanje u ime i za račun Banke pod uvjetima i na način uređen ovim Općim uvjetima poslovanja. Osnivač FINA-e je Republika

Hrvatska i njezino ustrojstvo i način rada uređeni su Zakonom o Financijskoj agenciji te propisima usvojenim na osnovi Zakona o Financijskoj agenciji.

3. NALOZI ZA PLAĆANJE

Banka će izvršiti nalog za plaćanje, kojim se traži izvršenje platne transakcije:

- a) samo ako je dostavljen na papiru – iznimno na nekom drugom trajnom nosaču podataka kojeg Banka prethodno odobri;
- b) samo ako je ispravno popunjen – što podrazumijeva čitljiv i potpun upis podataka na propisanom obrascu;
- c) ukoliko je platitelj osigurao dostatna novčana sredstva za izvršenje naloga, što uključuje i iznose bančnih naknada, koje se obračunavaju i naplaćuju u skladu s odnosnim internim aktima, odnosno ukoliko se nalog zaprima u FINA-i uključuje iznose naknada propisanih cjenikom FINA-e;
- d) ukoliko je platitelj dao suglasnost odnosno autorizaciju plaćanja za izvršenje naloga za plaćanje;
- e) ako ne postoje zakonske prepreke za izvršenje – prema drugim propisima.

Kad se, prema posebnim propisima, za izvršenje naloga za plaćanje zahtijevaju određene isprave ili posebni podaci, Banka će izvršiti nalog za plaćanje ukoliko su te isprave ili podaci dostavljeni, odnosno predloženi u propisanom obliku.

Nalozima za plaćanje kao gotovinske uplate mogu se zaprimiti i u poslovnicama FINA-e ako se plaćanje izvršava u korist računa pravnih osoba koji se vode u Banci na osnovi Ugovora o otvaranju i vođenju transakcijskih računa. FINA zaprima i izvršava naloge za plaćanje u ime i za račun Banke, pod istim uvjetima kao i Banka, osim ako nije ovim Općim uvjetima poslovanja drugačije navedeno.

Nalog za plaćanje Banka izvršava s obzirom na vrijeme primitka naloga za plaćanje u rokovima određenim Terminkom planom Veneto banke d.d. u kojem je Banka samostalno odredila vrijeme za primanje naloga za plaćanje. Banka će posebno odrediti trenutak pri kraju radnog dana koji je krajnje vrijeme za primanje naloga za plaćanje.

Banka će, na odgovarajući način, prethodno navedene podatke učiniti dostupnim platitelju, u svojim poslovnim prostorima i/ili na vlastitoj internetskoj stranici. Nalog za plaćanje primljen nakon određenog kraja radnog dana biti će izvršen slijedećeg radnog dana. Banka ne odgovara za postupanje pružatelja platnih usluga sa sjedištem u inozemstvu.

Nalog za plaćanje kojim se traži izvršenje platne transakcije prijenosa novčanih sredstava ispravno je popunjen ako sadrži osnovne i dopunske podatke kako slijedi:

- a) osnovni podaci:
 - naziv (ime i prezime) platitelja, adresa/sjedište,
 - naziv (ime i prezime) primatelja plaćanja, adresa/sjedište,
 - IBAN primatelja plaćanja,
 - naziv (oznaka) kreditne institucije primatelja plaćanja,
 - oznaka valute,
 - iznos,
 - opis plaćanja,
 - datum izvršenja,
 - jedinstvena identifikacijska oznaka,
 - suglasnost / autorizacija platitelja,
 - drugi obvezni podaci.
- b) dopunski podaci – podaci koje zahtjeva Banka:

Banka može samostalno odrediti koje dopunske podatke zahtjeva za izvršenja naloga za plaćanje.

Uvijek, kad je od strane regulatora, propisan obrazac naloga za plaćanje, platitelj je obavezan koristiti isti – neovisno o odredbama ovih Općih uvjeta poslovanja, što uključuje i obvezu davanja svih – od strane regulatora – traženih podataka.

Nalog mora biti potpun, upute / svi podaci u nalogu vidljivi i nedvojbeni kako se to traži ovim Općim uvjetima poslovanja. Ispravci na nalogu nisu dopušteni, osim ako ih izričito

ne prihvati Banka. Platitelj samostalno odgovara za ispravnost i potpunost podataka upisanih na nalogu za plaćanje. Banka ne odgovara za štetu, ukoliko nalog, zbog opravdane potrebe (što može biti zahtijevano posebnim propisima) dodatnih provjera ispravnosti osnovnih i dopunskih podataka ili nejasnih uputa, nije mogao biti izvršen ili je izvršen sa zakašnjenjem.

4. SUGLASNOST ZA IZVRŠENJE PLATNE TRANSAKCIJE I OPOZIV

Platitelj izdaje suglasnost odnosno autorizaciju za izvršenje jednokratne platne transakcije, poduzimanjem radnji, kako slijedi:

- a) uručivanjem obrasca naloga za plaćanje, ili
- b) uručivanjem iznosa gotovog novca potrebnog za izvršenje naloga za plaćanje.

Suglasnost odnosno autorizacija izdaje se poduzimanjem jedne radnje ili više njih istovremeno. Radi izbjegavanja svake dvojbe, smatra se da je suglasnost i naknadno izdana, kada platitelj nakon već izvršene platne transakcije preuzme isprave (potvrde, ovjerene naloge za plaćanje i sl.) koje se odnose na odnosnu platnu transakciju.

Suglasnost odnosno autorizacija za izvršenje naloga za plaćanje obuhvaća i pristanak na primjenu tečajeva Banke kod preračunavanja valuta.

Suglasnost odnosno autorizacija može se opozvati – opozivom radnje / radnji kojom je dana, sve dok platna transakcija nije izvršena. Neopozivost nastupa kad banka (pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja) primi nalog za plaćanje, odnosno sve potrebne podatke za izvršenje naloga za plaćanje.

Smatra se da je Banka uredno izvršila nalog za plaćanje, ako je račun pružatelja platnih usluga primatelja plaćanja, odobren za iznos platne transakcije u skladu s Terminskim planom Banke, odnosno kad je Banka pružatelju platnih usluga primatelja plaćanja dostavila sve potrebne podatke za izvršenje naloga za plaćanje.

5. VALUTA / TEČAJEVI

Banka izvršava nalog za plaćanje u valuti – oznaci valute na koju isti glasi.

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.

Iznos kod konverzije valuta zaokružuje se na dvije decimale. 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:

- a) kupovni tečaj s tečajne liste Banke ako se strana valuta konvertira u domaću valutu,
- b) prodajni tečaj s tečajne liste Banke ako se domaća valuta konvertira u stranu valutu,
- c) 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 internetskoj stranici Banke te u svim poslovnicama Banke.

6. ODBIJANJE IZVRŠENJA NALOGA ZA PLAĆANJE

Banka će / može odbiti izvršavanje naloga za plaćanje ako nisu ispunjeni svi preduvjeti za plaćanje propisanih ovim Općim uvjetima poslovanja.

Banka će o prethodno navedenom obavijestiti platitelja – korisnika platnih usluga o:

- a) odbijanju,
- b) razlozima odbijanja (izostanku određenog preduvjeta za izvršenje),

c) postupcima za ispravak pogrešnih podataka ili o potrebi nadopune određenih nedostajućih podataka.

Obavijest o prethodno navedenom, dostavit će se bez odgađanja, kad je to moguće, a najkasnije prije isteka roka određenog za izvršenje naloga za plaćanje. Ova obavijest neće biti dostavljena ukoliko je dostava zabranjena u skladu sa drugim prisilnim propisima.

7. ODGOVORNOST I ISKLJUČENJE ODGOVORNOSTI

Banka odgovara korisniku platnih usluga:

- a) za izvršenje neodobrene (neautorizirane) platne transakcije,
- b) za neizvršenje, neuredno izvršenje platne transakcije, što obuhvaća i zakašnjenje sa izvršenjem, kako je to određeno propisima koji uređuju platni promet (Zakon) i prema općim propisima o odgovornosti za eventualno nastalu štetu.

Banka neće odgovarati za neizvršenje i/ili neuredno izvršenje platne transakcije u slijedećim slučajevima:

- a) ako su nastupile promijenjene okolnosti koje pretjerano otežavaju izvršenje naloga za plaćanje,
- b) ako je zbog izvanrednih događaja onemogućeno izvršenje naloga za plaćanje, a koji se ne mogu pripisati Banci
- c) zbog prijevernog ponašanja korisnika platne usluge, što obuhvaća i korištenje krivotvorenih isprava i podataka,
- d) ako korisnik platne usluge nije bez odgode izvijestio Banku o neizvršenju ili neurednom izvršenju platne transakcije,
- e) ako je korisnik Banci pružio pogrešnu jedinstvenu identifikacijsku oznaku primatelja,
- f) zbog primjeni odredbi propisa o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ili propisa o suzbijanju korupcije i organiziranog kriminala,
- g) zbog primjene bilo kojih drugih propisa – kad se ta primjena ne može otkloniti.

Prethodno navedeno isključenje odgovornosti primjenjuje se, na odgovarajući način, i na izvršenje neodobrenih platnih transakcija.

Banka se obvezuje korisniku platne usluge – platitelju dati ili učiniti dostupnim sve podatke kako je to određeno posebnim propisima koji uređuju platni promet te dodatne podatke (ukoliko to Banka bude smatrala potrebnim), povezane se izvršenjem naloga za plaćanje.

Korisnik platnih usluga Banke, ovlašten je provjeriti ispravnost i potpunost danih podataka i može uložiti prigovor ukoliko su mu dani neispravni, odnosno pogrešni ili nepotpuni podaci.

8. NAKNADE I TROŠKOVI

Za izvršenje jednokratne platne transakcije korisnik platnih usluga dužan je Banci platiti naknade propisane Odlukom o naknadama Banke. Isto vrijedi i za moguće nastale troškove.

Naknade se određuju u kunama i podmiruju se prije ili istovremeno sa izvršenjem jednokratne platne transakcije (ako aktom Banke nije određeno drukčije, sukladno važećim propisima).

Iznose naknada Banka može jednostrano mijenjati. Svaka takva promjena bit će pravodobno objavljena i dostupna korisniku platnih usluga u poslovnim prostorima Banke. Banka će navedene podatke o iznosima naknada učiniti dostupnim i na svojoj internetskoj stranici: www.venetobanka.hr.

9. ZAŠTITA OSOBNIH PODATAKA I POVJERLJIVIH PODATAKA

Svi osobni podaci ili vrijednosni sudovi o korisniku platnih usluga, naložima za plaćanje, izvršenim platnim transakcijama, novčanim sredstvima i ostalom, smatraju se bankovnom tajnom i ne mogu se otkriti ili učiniti pristupačnim trećim osobama. Navedeni podaci mogu se otkriti ili učiniti pristupačnim ili ustupiti trećim osobama – samo uz prethodnu suglasnost korisnika platnih usluga. Izuzetno, korisnik platnih usluga izričito potvrđuje da se podaci, koji su neophodni radi postizanja svrhe ovih Općih uvjeta poslovanja te ostalih bankovnih usluga mogu koristiti kod Banke ili unutar grupe, odnosno, financijskog ili mješovitog holdinga (banaka i drugih pravnih osoba) kojoj ova Banka pripada. Banka može podatke koje se smatraju bankovnom tajnom dostaviti nadležnim sudovima ili državnim tijelima, koja su takve podatke, sukladno važećim propisima ovlaštena zatražiti.

10. PRIGOVORI

Korisnik platnih usluga – koji je potrošač može Banci uputiti prigovor povezan s pružanjem određene platne usluge, odnosno izvršenja naloga za plaćanje. Prigovor se podnosi u pisanom obliku osobno u svakoj poslovnici Banke, odnosno isti se može poslati poštom na adresu: Veneto banka d.d., Reklamacije potrošača, Draškovićeve 58, 10000 Zagreb ili putem e-maila: reklamacija@venetobanka.hr. Prigovoru treba priložiti isprave, odnosno podatke koji ukazuju na povod prigovora. Banka će se, koristeći način dostave prigovora, o istom izjasniti u roku od sedam radnih dana.

11. RJEŠAVANJE SPOROVA

Svi eventualni sporovi koji bi mogli proizaći iz pružanja platnih usluga 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.

12. PRIHVAĆANJE OPĆIH UVJETA POSLOVANJA

Korisnik platnih usluga izražava volju za prihvaćanjem ovih Općih uvjeta poslovanja predajom naloga za plaćanje u svim poslovnicama Banke i time sklapa s Bankom ugovor o jednokratnoj platnoj transakciji. U pravilu, svaka radnja koja iskazuje suglasnost odnosno autorizaciju za izvršenje platne transakcije, ujedno i predstavlja izjavu volje za prihvaćanje svih odredbi Općih uvjeta poslovanja.

13. 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 poslovnicama Banke te na internetskoj stranici Banke www.venetobanka.hr.

O promjenama ovih Općih uvjeta poslovanja te o dostupnosti istih Banka obavještava platitelje u svim poslovnica Banke, putem internetske stranice Banke www.venetobanka.hr.

Nalozi za plaćanje te drugi 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 01.04.2016. godine.

Stupanjem na snagu ovih Općih uvjeta poslovanja prestaju vrijediti Opći uvjeti za izvršenje jednokratnih platnih transakcija od 13.02.2014. godine.

VENETO BANKA d.d.