Opći uvjeti korištenja usluge isplate osobnih primanja za poslovne subjekte

Opći uvjeti stupaju na snagu 10.07.2019.

1. Uvodne odredbe
Pojedini pojmovi koji se koriste u ovim Općim uvjetima imaju sljedeće značenje:

1.1. Akti Banke - su svi dokumenti i odluke što ih po propisanoj proceduri donose ovlaštena tijela Banke i koji su klijentu (ovdje Korisniku) dostupni pojedinim Distributivnim kanalima, a uređuju prava, ovlasti i obveze Korisnika i svih ostalih osoba koje preuzimaju prava i obveze prema Banci, kao i Banke same (primjerice: Posebni opći uvjeti, Odluke o naknadama i tome sl.). Banka će Korisniku na njegov zahtjev učiniti dostupnima sve Akte Banke koji se primjenjuju na njegov konkretan ugovorni odnos s Bankom.

1.2. Banka – izdavatelj Općih uvjeta je Erste&Steiermärkische Bank d.d. Rijeka, registrirana pri Trgovačkom sudu u Rijeci, pod matičnim brojem 3337367, sa sjedištem u Rijeci, Jadranski trg 3a, OIB: HR23057039320, IBAN: HR9524020061031262160, SWIFT/BIC: ESBCHR22, REUTERS ESZH; internetska stranica: www.erstebank.hr, info telefon: 0800 7890, e-mail: erstebank@erstebank.hr.

1.3. Distributivni kanali - u smislu ovih Općih uvjeta predstavljaju sve načine i sredstva preko kojih je moguć pristup, ugovaranje i korištenje Bančinih proizvoda i usluga. U samom tekstu Općih uvjeta pojam Distributivni kanali može značiti poslovnica Banke, internetska stranica Banke www.erstebank.hr (dalje: Internetska stranica), Erste NetBanking, Erste mBanking, Erste FonBanking, bankomati, Erste Kiosk i sl. te poslovnice i distributivni kanali FINA-e.

1.4. Građanin – fizička osoba kojoj se isplaćuje osobno primanje od strane Korisnika putem usluge isplate osobnih primanja.

1.5. **Korisnik** – Poslovni subjekt koji je s Bankom sklopio ugovor o korištenju usluge isplate osobnih primanja.

1.6. Ovlašteni korisnik/ci - fizička osoba koja je u Zahtjevu od Podnositelja zahtjeva imenovana i ovlaštena dostavljati Specifikaciju na način dostave definiran u Zahtjevu.

1.7. Jednokratna platna transakcija – polaganje ili podizanje novčanih sredstava od strane platitelja/primatelja plaćanja koji nema transakcijski račun u Banci ili se za tu platnu transakciju ne služi transakcijskim računom u Banci, bez obzira na to kakve su obveze iz odnosa između platitelja i primatelja plaćanja.

1.8. Opći uvjeti – Opći uvjeti korištenja usluge isplate osobnih primanja za poslovne subjekte. Opći uvjeti reguliraju prava i obveze Korisnika u korištenju usluge isplate osobnih primanja, te prava i obveze Banke u pružanju navedene usluge.

1.9. Podnositelj zahtjeva – Poslovni subjekt koji predajom potpisanog Zahtjeva od Banke traži mogućnost korištenja usluge isplate osobnih primanja.

1.10. Poslovni subjekt – je pravna osoba, tijelo državne vlasti, tijelo državne uprave, jedinica lokalne samouprave, udruga i društvo (sportsko, kulturno, dobrotvorno, i sl.) te fizička osoba koja djeluje u području svoje gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja. Poslovnog subjekta zastupa njegov zakonski zastupnik ili osoba ovlaštena od strane zakonskog zastupnika.

1.11. Račun – je svaki transakcijski račun Korisnika otvoren u Banci, a koji se koristi za izvršavanje platnih transakcija u domaćoj i stranoj valuti kao i u druge svrhe vezane uz platno-prometne usluge.

1.12. Specifikacija – specifikacija čijom dostavom e-mailom, faksom, aplikacijom Banke Netprimanja ili u poslovnici Banke Korisnik daje nalog za isplatu osobnih primanja. Navedena Specifikacija mora minimalno sadržavati podatke iz Općih uvjeta, a može biti dostavljena na prethodno navedene načine kao papir, čitljivi dokument ili datoteka zbrojnog naloga za isplatu plaća (4-1).

1.13. Ugovor – ugovor o pružanju usluge isplate osobnih primanja, koji se sastoji od Zahtjeva i ovih Općih uvjeta. Opći uvjeti dostupni su na stranici Banke www.erstebank.hr i u Poslovnicama Banke.

1.14. Usluga isplate osobnih primanja - usluga koja omogućuje dostavu specifikacije isplate osobnih primanja na način definiran u Zahtjevu za korištenje usluge za isplatu osobnih primanja poslovnih subjekata na račune građana otvorene kod Banke.

1.15. Zahtjev – Zahtjev za korištenje usluge isplate osobnih primanja čiji je sadržaj propisan od strane Banke, koji je ispravno popunjen i potpisan od strane osoba ovlaštenih za zastupanje Podnositelja zahtjeva.

1.16. Zbrojni nalog – format zbrojnog naloga u elektronskom obliku za isplatu osobnih primanja

1.17. Zahtjev za izmjenu/zatvaranje – zahtjev za izmjenu/zatvaranje usluge isplate osobnih primanja koji se nalazi na internetskoj stranici Banke i u poslovnicama Banke. Korisnik je dužan predmetni zahtjev ispuniti i predati Banci u slučaju promjene podataka iz Zahtjeva, te u slučaju kada želi promijeniti/zatvoriti Ovlaštenog Korisnika ili uslugu dostave Specifikacija putem aplikacije Banke Netprimanja.

1.18. Netprimanja – aplikacija Banke kojom je Korisniku omogućen daljinskom elektroničkom komunikacijom unos podataka potrebnih za isplatu plaće i drugih osobnih primanja i ustega zaposlenicima koji imaju račun u Banci iz pokrića uplaćenog od strane Korisnika.

1.19. Sredstvo za identifikaciju i autorizaciju – Token uređaj ili Mobilni token koji omogućava Autentifikaciju Korisnika prilikom pristupa aplikaciji NetPrimanja.

1.20. Token uređaj – hardverski uređaj koji generira jednokratne zaporke za pristup aplikaciji NetPrimanja.

1.21. Mobilni token - aplikacija na mobilnom uređaju koja generira jednokratne zaporke za pristup aplikaciji NetPrimanja.

1.22. Autentifikacija – postupak koji Banci omogućuje provjeru identiteta Korisnika, uključujući provjeru Personaliziranih sigurnosnih vjerodajnica Korisnika.

1.23. Personalizirane sigurnosne vjerodajnice - personalizirana obilježja koje Banka daje Korisniku u svrhu Autentifikacije (primjerice korisničko ime, zaporka, jednokratna zaporka).

2. Opće odredbe

2.1. Ovi Opći uvjeti i Akti Banke reguliraju prava i obveze Korisnika u korištenju usluge isplate osobnih primanja te prava i obveze Banke u pružanju navedene usluge. Potpisom Zahtjeva Podnositelj zahtjeva izjavljuje da je pročitao Opće uvjete i Akte Banke te da pristaje na njihovu primjenu i da prihvaća sva prava i obveze koje iz istih proizlaze.

2.2. Ovi Opći uvjeti zajedno sa Zahtjevom čine Ugovor.

2.3. U slučaju kolizije Ugovora i drugih Akata Banke, primarno se primjenjuju odredbe Ugovora, zatim ugovora o otvaranju i vođenju pojedinog transakcijskog računa za klijente koji imaju otvoren račun u Banci te naposljetku ostali Akti Banke, osim ako izrijekom nije ugovoreno drugačije.

3. Postupak ugovaranja usluge isplate osobnih primanja

3.1. Podnositelj zahtjeva ugovara korištenje usluge isplate osobnih primanja potpisom Zahtjeva i odobrenjem Zahtjeva od strane Banke. O svim promjenama podataka u Zahtjevu, Podnositelj zahtjeva odnosno Korisnik se obvezuje bez odlaganja pisanim putem obavijestiti Banku.

3.2. Podnositelj Zahtjeva dozvoljava Banci da provjeri sve podatke navedene u Zahtjevu, kao i da prikupi dodatne informacije.

3.3. Banka, sukladno uvjetima svoje poslovne politike, odobrava ili odbija Zahtjev Podnositelja zahtjeva. Banka zadržava pravo odbiti Zahtjev odnosno odlučuje o odobrenju ili odbijanju pružanja usluge isplate osobnih primanja, bez obaveze da Podnositelju zahtjeva obrazloži svoju odluku.

3.4. Trenutkom sklapanja Ugovora smatra se trenutak odobrenja Zahtjeva od strane Banke. Banka će obavijest o odobrenju Zahtjeva odnosno sklopljenom Ugovoru dostaviti Korisniku na ugovoreni način u roku ne kasnijem od 10 radnih dana računajući od dana kada je Banka zaprimila Zahtjev sa svom potrebnom dokumentacijom.

4. Korištenje usluge isplate osobnih primanja

4.1. Nalog za isplatu osobnih primanja Korisnik može zadati:

- korištenjem NetBanking usluge

- dostavom Specifikacije na e-mail, faks ili u poslovnicu banke

4.2. Ako Korisnik pojedinačno unosi naloge plaća korištenjem Netbankinga (Isplata plaća zaposlenika) ili učitava datoteku zbrojnog naloga za isplatu plaća korištenjem NetBankinga (Prihvat datoteke – Isplata plaće), Korisnik u Netbanking aplikaciju unosi sve dodatno tražene podatke nakon čega se isplata osobnih primanja na račune građana izvršava automatski s računa Korisnika nakon autorizacije.

4.3. Ako Korisnik dostavlja Specifikaciju na drugačiji način od navedenog u prethodnom stavku, obvezuje se osigurati pokriće na računu Banke broj: **HR9524020061031262160**, model: **55**, poziv na broj: **270000038** za ukupan iznos osobnih primanja za koja dostavlja Specifikaciju pojedinačnih prijenosa na račune građana u banci.

Ovlašteni Korisnik može Specifikaciju dostaviti na jedan od sljedećih načina:

- e-mailom na: **place@erstebank.hr** – čitljivi dokument ili datoteka zbrojnog naloga za isplatu plaća (4-1)
- faksom na broj: 072 375 921
- u poslovnicu Banke – dostavom Specifikacije u pisanom obliku od strane Ovlaštenog korisnika
- putem aplikacije Banke Netprimanja

Korisnik se obvezuje u Specifikaciji navesti sljedeće:

1. Podatke o Korisniku:

- naziv Korisnika
- OIB Korisnika
- ukupan zbroj naloga na Specifikaciji

- ukoliko se pokriće za jednu Specifikaciju osigurava putem više platnih naloga, na Specifikaciji je potrebno zasebno navesti iznos svakog takvog naloga

- razdoblje za koje se vrši isplata (mm/gggg)
- ime i prezime kontakt osobe

2. Podatke potrebne za urednu isplatu osobnih primanja građanima za koje se isplata obavlja na račun otvoren kod Banke. Obvezni podaci su:

- ime i prezime Građanina
- IBAN Građanina

- iznos osobnog primanja Građanina
- svrha uplate
- šifra vrste primanja

Pod uredno popunjenom Specifikacijom podrazumijeva se Specifikacija koja je:

- popunjena u skladu s pozitivnim propisima Republike Hrvatske,
- ispunjena čitko i potpuno (bez ispravaka),
- dostavljena na način predviđen ovim Općim uvjetima i odabran u Zahtjevu.

4.4. Ukoliko IBAN i ime i prezime Građanina nisu usklađeni u datoteci zbrojnog naloga ili na Specifikaciji, Banka će uplatu izvršiti prema podacima IBAN-a i ne odgovara za ispravnost imena i prezimena navedenih u datoteci zbrojnog naloga ili u Specifikaciji.

4.5. Pristup aplikaciji Netprimanja

Ovlašteni korisnici identificiraju se Sredstvom za identifikaciju i autorizaciju na sljedeći način:

1. Koristeći Mobilni token putem pametnog telefona:
   Ovlašteni korisnik mora imati pametni telefon sa instaliranom mobilnom aplikacijom za autentifikaciju (npr. Google Authenticator ili Microsoft Authenticator). Koristeći navedenu aplikaciju, kod prvog korištenja Ovlašteni korisnik skenira QR kod dobiven od Banke prilikom ugovaranja usluge, nakon čega mobilna aplikacija za autentifikaciju (Mobilni token) kreira račun pomoću kojeg Ovlašteni korisnik generira jednokratnu zaporku za ulaz u aplikaciju Netprimanja.

2. Koristeći Token uređaj:
   Banka ovlaštenom korisniku uručuje Token uređaj. Ovlašteni korisnik pritiskom gumba na Token uređaju na zaslonu dobije prikazanu jednokratnu zaporku za ulaz u aplikaciju Netprimanja.

Sigurna i nedvojbena identifikacija ovlaštenog korisnika aplikacije Netprimanja osigurava se primjenom dvofaktorskog sustava prijave/autentifikacije, na način da se prilikom prijave unosi:
- korisničko ime
- zaporka
- jednokratna zaporka koju generiraju Mobilni token ili Token uređaj

Aplikacija Netprimanja provjerava unesene podatke, i ukoliko je identifikacija uspješna ovlaštenom korisniku je omogućeno korištenje web aplikacije Netprimanja.

4.6. Korisnik se obvezuje najkasnije na dan isplate osobnih primanja do 14 sati osigurati pokriće na računu Banke iz stavka 4.3. i dostaviti Specifikacije pojedinačnih prijenosa na račune građana u Banci i to na jedan od načina dostave koji je Korisnik odabrao u Zahtjevu za ugovaranje usluge isplate osobnih primanja koja čini sastavni dio ovog Ugovora. Iznos pokrića mora odgovarati ukupnom iznosu osobnih primanja za koje je dostavljena Specifikacija.

4.7. U slučaju da Korisnik isplaćuje osobna primanja za više od 50 građana koji imaju otvorene račune kod Banke, podatke o osobnim primanjima mora obvezno dostaviti putem aplikacije Netprimanja u obliku datoteke zbrojnog naloga za isplatu plaća 4-1

4.8. Ukoliko su ispunjeni svi uvjeti iz prethodnih stavaka ovog članka, smatra se da je Korisnik dao Banci nalog i autorizirao pojedinačne isplate osobnih primanja.

4.9. Opoziv naloga za isplatu primanja sukladno Specifikaciji može se izvršiti do trenutka izvršenja naloga prema podacima dostavljenim u Specifikaciji. Opoziv Specifikacije dostavlja se u pisanom obliku.

5. Odgovornosti Banke

5.1. Sukladno odredbama ovog Ugovora, Banka se obvezuje isplatiti osobna primanja građanima koji imaju otvorene račune u Banci nakon dostave podataka i ispunjenja obveza Korisnika iz članka 4. sukladno Specifikaciji.

5.2. Za slučaj da Korisnik bilo koju svoju obvezu iz članka 4. nije ispunio u cijelosti, Banka neće isplatiti osobna primanja, a eventualno doznačen iznos bit će zadržan na privremenom računu Banke za isplatu osobnih primanja do potpunog ispunjenja obveze Korisnika ili do druge instrukcije Korisnika. Na sredstva koja se nalaze na privremenom računu Banka ne obračunava pasivnu kamatu Korisniku.

5.3. Korisnik u cijelosti snosi odgovornost za neisplatu osobnih primanja iz razloga navedenih u prethodnom stavku ovog članka.

5.4. Banka ne snosi odgovornost:

- u slučaju nemogućnosti izvršenja ovog Ugovora uslijed greške Korisnika;

- za nedostupnost kanala za dostavu Specifikacije nastalih kao posljedica tehničkih problema na računalnoj opremi Banke i/ili Korisnika, ispada ili smetnji u telekomunikacijskim kanalima, ispadanja elektroenergetskog sustava ili kao posljedica više sile;

- za računalnu (strojnu i programsku) i komunikacijsku opremu koju Korisnik koristi za dostavu Specifikacije;

te nije dužna provjeravati lokaciju sa koje je stigla Specifikacija isplate osobnih primanja.

6. Odgovornosti Korisnika

6.1. Korisnik je dužan odmah i neizostavno obavijestiti Banku o neovlaštenoj upotrebi usluge i o svakom drugom obliku kršenja sigurnosti za koji dozna. Korisnik odgovara Banci za štetu koja bi nastala zbog neovlaštenog i nepravilnog rukovanja uslugom od strane Korisnika.

6.2. Korisnik je odgovoran za točnost svih podataka na Specifikaciji te snosi rizik unosa netočnih podataka i zlouporabe korištenja usluge. Korisnik snosi rizik zlouporabe od strane donositelja Specifikacije kao i rizika donošenja Specifikacije u poslovnicu Banke od strane neovlaštenog donositelja.

6.3. Potpisom Zahtjeva Podnositelj zahtjeva izjavljuje da je pročitao ove Opće uvjete, da pristaje na njihovu primjenu i da prihvaća sva prava i obveze koje iz istih proizlaze.

6.4. Ako uplatu kojom se osigurava pokriće za isplatu osobnih primanja sukladno Ugovoru i ovim Općim uvjetima, izvrši treća osoba, Korisnik odgovara za točnost dostavljenih podataka i ispunjenje svih drugih obveza iz Ugovora i Općih uvjeta.

Objavljeno **02.07.2019.**
Erste&Steiermärkische Bank d.d. OIB: HR23057039320

6.5. U slučaju dostave Specifikacije e-mail-om ili faksom, Korisnik prihvaća sve rizike koji proizlaze iz takvog načina komunikacije te Banka ne snosi odgovornost niti odgovara za štetu koja Korisniku ili trećim osobama može nastati uslijed korištenja tih komunikacijskih kanala pri dostavi Specifikacije.

7. Otkaz Ugovora

7.1. Ukoliko Korisnik želi otkazati Ugovor, dužan je Banci dostaviti pisani otkaz osobno u bilo kojoj poslovnici Banke ili preporučenom poštanskom pošiljkom na adresu Banke, Služba pozadinskih obrada kredita i uplata za OD, Bjelovar, J. Haulika 19a. Ugovor se smatra otkazanim prvog radnog dana koji slijedi nakon zaprimanja pisanog otkaza u Banci.

7.2. Banka ima u svakom trenutku pravo otkazati ovaj Ugovor slanjem pisanog otkaza na adresu Korisnika navedenu u Zahtjevu uz otkazni rok od 15 dana.

7.3. Ukoliko Korisnik krši ili ne postupa u skladu s odredbama Ugovora, Banka ima pravo otkazati ovaj Ugovor odmah bez otkaznog roka.

7.4. Banka zadržava pravo otkazati Ugovor odmah bez otkaznog roka, ukoliko korištenje usluge od strane Korisnika, a po isključivoj procjeni Banke predstavlja sigurnosnu prijetnju ili ugrožava poslovanje Banke, ili ukoliko Korisnik neuredno podmiruje svoje obveze prema Banci po bilo kojoj osnovi.

8. Postupak podnošenja prigovora

8.1. Ukoliko Klijent smatra da mu je u poslovnom odnosu s Bankom, povrijeđeno neko pravo, može dostaviti Banci prigovor na način opisan u Općim uvjetima vođenja transakcijskih računa i obavljanja usluga platnog prometa za Poslovne subjekte.

9. Završne odredbe

9.1. Ovi Opći uvjeti objavljeni su na internetskoj stranici Banke i dostupni su u svim poslovnicama Banke.

9.2. Banka zadržava pravo jednostrano izmijeniti i dopuniti ove Opće uvjete, način pružanja usluge, uvesti naknade i/ili izmijeniti njihovu visinu, kao i druge uvjete pružanja usluge. Izmjene i dopune Općih uvjeta ili drugih uvjeta pružanja usluge objavljuju se na internetskim stranicama i u poslovnicama Banke u obliku pročišćenog teksta, najmanje 8 (osam) dana prije stupanja na snagu. Ukoliko Korisnik nije suglasan s izmjenama, može otkazati uslugu bez naknade do dana stupanja na snagu objavljenih izmijenjenih Općih uvjeta ili drugih uvjeta pružanja usluge. Ukoliko Korisnik do dana stupanja na snagu objavljenih izmijenjenih Općih uvjeta pisano ne otkaže Ugovor, smatrat će se da prihvaća predloženu izmjenu Općih uvjeta. Korisnik nema pravo zahtijevati naknadu štete nastale uslijed izmjene Općih uvjeta.

9.3. Na odnose, međusobna prava i obveze Korisnika i Banke primjenjuje se pravo Republike Hrvatske.

9.4. Odredbe Općih uvjeta stupaju na snagu 10.07.2019.

Objavljeno **02.07.2019.**
Erste&Steiermärkische Bank d.d. OIB: HR23057039320