

Opći uvjeti vođenja transakcijskih računa i obavljanja usluga platnog prometa za Poslovne subjekte

Superviziju i nadzor poslovanja Banke obavlja Hrvatska narodna banka u skladu s propisima kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija.

1. Uvodne odredbe

Pojedini pojmovi koji se koriste u ovim Općim uvjetima, imaju sljedeće značenje:

- 1.1. **Banka** – izdavatelj Općih uvjeta je Erste&Steiermärkische Bank d.d. Rijeka, registrirana pri Trgovačkom sudu u Rijeci pod matičnim brojem subjekta (MBS) 040001037, matični broj (MB) 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. Banka je pružatelj platnih usluga koji Klijentu otvara i vodi račun za plaćanje.
- 1.2. **Akti Banke** su svi dokumenti i odluke što ih po propisanoj proceduri donose ovlaštena tijela Banke i koji su Klijentu dostupni pojedinim Distributivnim kanalima, a uređuju prava, ovlasti i obveze Klijenta 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 Klijentu na njegov zahtjev učiniti dostupnima sve Akte Banke koji se primjenjuju na njegov konkretan ugovorni odnos s Bankom.
- 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, Erste Fon Start, bankomati, Erste Kiosk, MultiCash, Erste Box i sl. te poslovnice i distributivni kanali FINA-e.
- 1.4. **FINA** – Financijska agencija
- 1.5. **Kartica** – je platni instrument i to MasterCard Business debitna kartica koja pored svrhe identifikacijske kartice, omogućuje korisniku raspolaganje sredstvima s Računa na bankomatima, EFT-POS uređajima, Internet prodajnim mjestima i drugim samouslužnim uređajima.
- 1.6. **Jedinstvena identifikacijska oznaka** - jest kombinacija slova, brojeva ili simbola koju pružatelj platnih usluga određuje jednom korisniku platnih usluga, a koju drugi korisnik platnih usluga mora navesti kako bi se jasno odredio prvi korisnik platnih usluga i/ili račun za plaćanje prvoga korisnika platnih usluga koji se upotrebljava u Platnoj transakciji. U smislu ovih Općih uvjeta Banka pod Jedinstvenom identifikacijskom oznakom podrazumijeva IBAN.
- 1.7. **Klijent** - u smislu ovih Općih uvjeta je Poslovni subjekt koji je s Bankom zaključio Okvirni ugovor o platnim uslugama.
- 1.8. **Poslovni subjekt** – je pravna osoba, tijelo državne vlasti, tijelo državne uprave, jedinica lokalne samouprave, udruga i društvo (sportsko, kulturno, dobrotvorno i sl.) i fizička osoba koja djeluje u području svoje gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja te ostali nepotrošači koji mogu imati status rezidenta ili nerezidenta. Poslovnog subjekta zastupa njegov zakonski zastupnik ili osoba ovlaštena od strane zakonskog zastupnika.
- 1.9. **Nalog za plaćanje** jest instrukcija koju platitelj ili primatelj plaćanja podnosi svojem pružatelju platnih usluga, a kojom se traži izvršenje Platne transakcije i koji sadrži sve potrebne elemente za provedbu. Prema obliku plaćanja Nalozi za plaćanje jesu: nalog za uplatu, nalog za isplatu, nalog za prijenos. Nalog za plaćanje može biti zadan kao pojedinačni nalog ili zbirno kao niz pojedinačnih naloga zadanih u obliku datoteke čiji je format određen uputom Banke ili ugovorom između Klijenta i Banke.

- 1.10. **Platni instrument** – jest personalizirano sredstvo i/ili skup postupaka ugovorenih između korisnika platnih usluga i pružatelja platnih usluga kojima se koristi za zadavanje Naloga za plaćanje.
- 1.11. **Kreditni transfer** - platna usluga kojom se račun za plaćanje primatelja plaćanja odobrava za platnu transakciju ili za niz platnih transakcija nakon terećenja platiteljeva računa za plaćanje, od strane pružatelja platnih usluga kod kojeg se vodi platiteljev račun za plaćanje, na osnovi naloga za plaćanje koji zadaje platitelj.
- 1.12. **Platna transakcija** - jest polaganje, podizanje ili prijenos novčanih sredstava koje je inicirao platitelj ili je inicirana u njegovo ime i za njegov račun ili ju je inicirao primatelj plaćanja, bez obzira na to kakve su obveze iz odnosa između platitelja i primatelja plaćanja.
- 1.13. **Nacionalna platna transakcija** - jest platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju platitelj pružatelj platnih usluga i pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja ili samo jedan pružatelj platnih usluga koji se nalaze u Republici Hrvatskoj.
- 1.14. **Prekogranična platna transakcija** – je Platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju dva pružatelja platnih usluga od kojih jedan pružatelj platnih usluga (primatelja plaćanja ili platitelja) posluje u Republici Hrvatskoj u skladu sa Zakonom o platnom prometu, a drugi pružatelj platnih usluga (platitelja ili primatelja plaćanja) posluje prema propisima druge Države članice.
- 1.15. **Međunarodna platna transakcija** - je Platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju dva pružatelja platnih usluga od kojih jedan pružatelj platnih usluga (primatelja plaćanja ili platitelja) posluje u Republici Hrvatskoj u skladu sa Zakonom o platnom prometu, a drugi pružatelj platnih usluga (platitelja ili primatelja plaćanja) posluje u Trećoj državi.
- 1.16. **Država članica** – je država članica Europske unije te potpisnica Ugovora o Europskom gospodarskom prostoru.
- 1.17. **Treća država** – je svaka država koja nije Država članica.
- 1.18. **Račun** – je svaki transakcijski račun Klijenta otvoren u Banci, a koji se koristi za izvršavanje Platnih transakcija kao i u druge svrhe u vezi platno-prometnih usluga.
- 1.19. **Pozitivan saldo** – je pozitivno stanje na Računu koje ne uključuje okvirni kredit po Računu.
- 1.20. **Raspoloživo stanje na Računu** – je pozitivno stanje na Računu uvećano za iznos odobrenog okvirnog kredita po Računu. Okvirni kredit po Računu ne može se koristiti za podmirenje obveza temeljem naloga za izvršavanje osnove za plaćanje zaprimljenih od FINA-e sukladno Zakonu o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima, kao i temeljem drugih propisa temeljem kojih se provodi ovrha na Računima, osim ukoliko Banka i Klijent ugovore drugačije.
- 1.21. **Ugovor** – je ugovor o otvaranju i vođenju pojedinog transakcijskog računa. Ugovor se iznimno, u slučajevima koje odredi Banka, može sklopiti i potpisom zahtjeva za otvaranje transakcijskog računa koji sadrži i uvjete korištenja računa i potpisom kojeg Klijent prihvaća ove Opće uvjete. U tom slučaju ugovor o otvaranju i vođenju pojedinog transakcijskog računa čine zahtjev o otvaranju transakcijskog računa i ovi Opći uvjeti.
- 1.22. **Obavijest o otvaranju i broju računa** – obavijest koju Banka dostavlja Klijentu i obavještava ga o otvaranju i broju Računa.
- 1.23. **Terminski plan** – je posebni Akt Banke kojim se definiraju rokovi, načini i uvjeti izvršavanja Platnih transakcija.
- 1.24. **Referenca plaćanja** – broj koji dodjeljuje Banka i kojim se identificira Platna transakcija.
- 1.25. **Poslovnica** – organizacijska jedinica Banke, kao i organizacijska jedinica FINA-e.
- 1.26. **Posebni opći uvjeti** - su uvjeti propisani za određeni proizvod/uslugu (npr. Opći uvjeti korištenja Erste NetBanking, Erste mBanking, Erste FonBanking i Erste FonStart usluga za Poslovne subjekte, Opći uvjeti korištenja MultiCash usluge za poslovne subjekte i sl.).
- 1.27. **Ovlaštenik** – je fizička osoba ovlaštena za raspolaganje sredstvima po Računu kojoj je od strane Zakonskog zastupnika Klijenta dodijeljena ovlast da u ime i za račun Klijenta raspolaže sredstvima po Računu Klijenta, te koja je u skladu s pravilima Banke deponirala svoj potpis na Potpisnom kartonu Klijenta.
- 1.28. **Zakonski zastupnik Klijenta** – je osoba kojoj je ovlast za zastupanje dana zakonom.

U primjeni od **28.07.2018.**

Erste&Steiermärkische Bank d.d. OIB: HR23057039320

- 1.29. **Potpisni karton** – obrazac Banke na kojem se evidentiraju osnovni podaci o Klijentu i Ovlaštenicima po Računu Klijenta koji raspolažu sredstvima na Računu te na kojem se deponiraju njihovi potpisi.
- 1.30. **Punomoć** – je ovlaštenje za zastupanje koje Klijent daje opunomoćeniku. Oblik i sadržaj punomoći te uvjete koje treba ispunjavati Klijentov opunomoćenik Banka može odrediti prema svojoj procjeni koja ovisi o konkretnom slučaju za koju se punomoć daje. Punomoć može biti jednokratna ili do opoziva.
- 1.31. **Kontakt adresa Klijenta** – je adresa koju je Klijent dao prilikom ugovaranja bilo kojeg proizvoda ili usluge Banke ili o kojoj je naknadno pisano obavijestio Banku, kao adresu na koju želi primati pisane obavijesti Banke ukoliko je ta adresa različita od sjedišta Klijenta.
- 1.32. **Jedinstveni registar računa** - jest elektronička baza podataka koju vodi Financijska Agencija, a koja sadrži račune poslovnih subjekata, građana, Republike Hrvatske, jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave te račune Hrvatske narodne banke, račune banaka, stambenih štedionica i kreditnih unija.
- 1.33. **SEPA** – jedinstveno područje plaćanja u eurima (engl. Single Euro Payments Area) je područje na kojemu platitelj može zadavati i primati plaćanja u eurima pod jednakim osnovnim uvjetima, pravima i obvezama, bez obzira radi li se o nacionalnim ili prekograničnim plaćanjima. SEPA područje obuhvaća sve države članice EU te Island, Lihtenštajn, Norvešku, Švicarsku, Monako i San Marino.
- 1.34. **Poslovno SEPA izravno terećenje (u daljnjem tekstu SEPA izravno terećenje)** – je nacionalna platna usluga u kunama za terećenje transakcijskog računa Klijenta, kada platnu transakciju inicira primatelj plaćanja poslovni subjekt na osnovi Suglasnosti koju je Klijent dao primatelju plaćanja poslovnom subjektu i Banci na uvid.
- 1.35. **Suglasnost** – je Klijentovo ovlaštenje primatelju plaćanja poslovnom subjektu za zadavanje naloga za SEPA izravno terećenje transakcijskog računa Klijenta.
- 1.36. **Online** - jest mogućnost povezivanja putem javno dostupne komunikacijske mreže, primjerice interneta, radi korištenja određene usluge.
- 1.37. **Pružatelj usluge iniciranja plaćanja** – pružatelj platnih usluga koji nije Banka, a koji Klijentu pruža Uslugu iniciranja plaćanja na temelju odobrenja nadležnog tijela matične države članice,
- 1.38. **Pružatelj usluge informiranja o računu** - pružatelj platnih usluga koji nije Banka a koji Klijentu pruža Uslugu informiranja o računu na temelju upisa u odgovarajući registar nadležnog tijela matične države članice.
- 1.39. **Drugi pružatelj platnih usluga** – Pružatelj usluge iniciranja plaćanja, Pružatelj usluge informiranja o računu i pružatelj platnih usluga koji izdaje platni instrument na temelju kartice.
- 1.40. **Usluga iniciranja plaćanja** – usluga zadavanja naloga za plaćanje na zahtjev Korisnika s njegova Računa, a preko Pružatelja usluge iniciranja plaćanja kojem je Korisnik za to dao izričitu suglasnost. Ovu uslugu. Klijent može koristiti samo ako mu je Račun dostupan online.
- 1.41. **Usluga informiranja o računu** – online elektronička usluga kojom se pružaju konsolidirane informacije o jednom ili više Korisnikovih Računa, a preko Pružatelja usluge informiranja o računu kojem je Korisnik dao izričitu suglasnost. Klijent može koristiti samo ako mu je Račun dostupan online.
- 1.42. **Datum valute** - jest referentno vrijeme kojim se pružatelj platnih usluga koristi za izračunavanje kamata na novčana sredstva za koja se tereti račun za plaćanje (datum valute terećenja) ili za koja se odobrava račun za plaćanje (datum valute odobrenja).
- 1.43. **Trajni nosač podataka** - jest svako sredstvo koje korisniku platnih usluga omogućuje pohranjivanje informacija upućenih osobno njemu na način da su mu one dostupne za buduću uporabu u razdoblju koje odgovara svrsi informacija i koje omogućuje reproduciranje pohranjenih informacija u nepromijenjenom obliku.
- 1.44. **Autentifikacija** - je postupak koji Banci omogućuje provjeru identiteta Korisnika ili valjanosti korištenja određenog Platnog instrumenta uključujući provjeru personaliziranih sigurnosnih vjerodajnica Korisnika (primjerice korištenjem kartice na bankomatu i unosom PIN-a autentificira se Transakcija).
- 1.45. **Personalizirana sigurnosna vjerodajnica** – su personalizirana obilježja koje pružatelj platnih usluga daje korisniku platnih usluga u svrhu autentifikacije.

U primjeni od **28.07.2018.**

Erste&Steiermärkische Bank d.d. OIB: HR23057039320

2. Opće odredbe

- 2.1. Ovim Općim uvjetima Banka pruža Klijentima informacije o korištenju platnih usluga, naknadama kamatnim stopama i tečaju, komunikaciji s Bankom, zaštitnim i korektivnim mjerama, izmjenama i otkazu okvirnog ugovora o platnim uslugama te pravnoj zaštiti. Banka ovim Općim uvjetima također utvrđuje uvjete otvaranja, vođenja i zatvaranja Računa.
- 2.2. Prilikom otvaranja Računa i/ili ugovaranja bilo koje platne usluge Banke, uz informacije iz ovih Općih uvjeta Banka Klijentu uručuje i druge Akte Banke kojima se regulira pojedina platna usluga Banke koju Klijent zahtijeva ili ugovara s Bankom (primjerice: Posebni opći uvjeti, Odluka o naknadama, Terminski plan).
- 2.3. Prilikom svakog otvaranja Računa Klijent i Banka sklapaju Okvirni ugovor o platnim uslugama (dalje u tekstu: Okvirni ugovor) koji čine:
- ovi Opći uvjeti
 - pripadajući Posebni opći uvjeti za dodatne usluge koje ugovaraju Banka i Klijent
 - Naknade za usluge platnog prometa u poslovanju s poslovnim subjektima
 - Terminski plan
 - Obavijest o otvaranju i broju računa i
 - Ugovor.
- Ovi Opći uvjeti i svi dokumenti koji čine Okvirni ugovor nalaze se i dostupni su na stranici Banke www.erstebank.hr i u Poslovnicama Banke.
- 2.4. U slučaju kolizije Ugovora i drugih Akata Banke, primarno se primjenjuju odredbe Ugovora, zatim odredbe ovih Općih uvjeta te naposljetku ostali Akti Banke, osim ako izrijekom nije ugovoreno drugačije.
- 2.5. Klijent sklapanjem Okvirnog ugovora potvrđuje da je prethodno, prije sklapanja predmetnog ugovora, upoznat s ovim Općim uvjetima i drugim Aktima Banke i drugom dokumentacijom koja u skladu s člankom 2.3. ovih Općih uvjeta čini Okvirni ugovor te da se s njima u cijelosti slaže i prihvata ih.
- 2.6. Banka može obavljanje dijela aktivnosti u obavljanju poslova platnog prometa povjeriti trećoj strani. Sve što je određeno za Banku ovim Općim uvjetima određeno je i za treću stranu kojoj je povjereno obavljanje takvih poslova.
- 2.7. Sukladno odredbama Zakona o platnom prometu isključuje se primjena slijedećih odredbi istoga:

- Glava II OBVEZE INFORMIRANJA KORISNIKA PLATNIH USLUGA – izuzev članka 19. i članka 20., odnosno svih odredbi te Glave koje se odnose na obveze Drugog pružatelja platnih usluga
- članak 34. Suglasnost i opoziv suglasnosti - stavci 7. i 8.
- članak 48. Povrat novčanih sredstava za autorizirane platne transakcije koje je inicirao primatelj plaćanja ili su inicirane preko primatelja plaćanja - u cijelosti (ne primjenom ovog članka isključuje se pravo na povrat novčanih sredstava za autorizirane platne transakcije koje je inicirao primatelj plaćanja ili su inicirane preko primatelja plaćanja)
- članak 49. Zahtjev za povrat novčanih sredstava za autorizirane platne transakcije koje je inicirao primatelj plaćanja ili je inicirana preko primatelja plaćanja
- članak 52. Neopozivost naloga za plaćanje - stavak 6.
- članak 58. Odgovornost pružatelja platnih usluga za izvršenje platne transakcije koju je inicirao platitelj
- članak 59. Odgovornost pružatelja platnih usluga za izvršenje platne transakcije koju je inicirao primatelj plaćanja ili koja je inicirana preko primatelja plaćanja

U primjeni od **28.07.2018.**

Erste&Steiermärkische Bank d.d. OIB: HR23057039320

3. Otvaranje Računa

- 3.1. Banka otvara Račun Klijentu pod uvjetom da Klijent preda Banci sljedeću dokumentaciju:
- ispravno popunjene obrasce Banke za otvaranje transakcijskog računa ovjerene potpisom osobe ovlaštene za zastupanje
 - dokumentaciju koja omogućava identifikaciju Poslovnog subjekta i osoba ovlaštenih za raspolaganje sredstvima na računu u skladu sa Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i drugih važećih propisa
 - podatke potrebne za vođenje registra računa te
 - drugu dokumentaciju u skladu s važećim zakonima ili koju posebno zahtjeva Banka.
- 3.2. Banka Klijentu otvara Račun ili odbija Zahtjev za otvaranje transakcijskog računa najkasnije u roku od 7 radnih dana od primitka Zahtjeva za otvaranje transakcijskog računa i potpune zahtijevane dokumentacije. Banka zadržava pravo odbiti otvaranje Računa Klijentu bez navođenja posebnog obrazloženja.
- 3.3. Banka i Klijent na temelju Zahtjeva za otvaranje transakcijskog računa i uredne dokumentacije za otvaranje računa sklapaju Ugovor.
- 3.4. Klijent može početi poslovati putem Računa nakon sklapanja Ugovora i Obavijesti o otvaranju i broju Računa. Obavijest o otvaranju i broju računa dostavlja se Klijentu na e-mail adresu Klijenta evidentiranu u sustavu Banke ili slanjem na adresu sjedišta Klijenta ili preuzimanjem obavijesti od strane Klijenta u poslovnici Banke ili na drugi ugovoreni način između Banke i Klijenta. Obavijest se smatra dostavljenom Klijentu u trenutku slanja e-maila od strane Banke odnosno trenutkom slanja poštom preporučeno odnosno preuzimanjem u poslovnici Banke ili na drugi ugovoreni način između Banke i Klijenta. Klijent može podatak o otvaranju i broju Računa zatražiti i u poslovnici Banke.
- 3.5. Banka otvara Račune sukladno zakonu, i po konstrukciji utvrđenoj podzakonskim aktima i pravilima Banke.
- 3.6. Banka će ovisno o procjeni stupnja rizičnosti klijenta pristupiti provođenju dubinske analize Klijenta, a sukladno Zakonu o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma. Klijent je obavezan na zahtjev Banke dostaviti podatke i dokumentaciju potrebne za provođenje dubinske analize.

4. Vođenje transakcijskih računa

- 4.1. Banka će putem Računa Klijentu izvršavati Platne transakcije i obavljati usluge polaganja, podizanja ili prijenosa novčanih sredstava u okviru raspoloživog stanja na Računu.
- 4.2. Imenovanjem određene osobe Ovlaštenikom, Klijent jamči kako isti ispunjava zakonom propisane uvjete potrebne za imenovanje Ovlaštenikom te da je ista osoba od njegova povjerenja.
- 4.3. Raspoloživim stanjem na Računu mogu raspolagati samo Ovlaštenici. Ovlaštenici ujedno mogu izvršiti i uvid u stanje Računa te zatražiti dodatne podatke vezane za Račun (npr. potvrde o prometu, izvodi i dr.). Ovlaštenici za raspolaganje sredstvima na računu navedeni su u Potpisnom kartonu deponiranom kod Banke. Raspolaganje sredstvima je neograničeno u okviru Raspoloživog stanja na Računu, osim u slučajevima više sile ili kad propisi nalažu drugačije. Klijent je dužan za svaku promjenu Ovlaštenika na Potpisnom kartonu podnijeti pisani zahtjev Banci.
- 4.4. Banka ne odgovara za radnje Ovlaštenika, kako prema Banci, tako i prema Klijentu samom. Za sve propuste i radnje Ovlaštenika prema Banci odgovoran je Klijent.
- 4.5. Ukoliko Klijent koji ukida pravo Ovlaštenika za raspolaganje sredstvima po Računu putem Naloga za plaćanje na papirnatom mediju i zahtjeva brisanje istog iz Potpisnog kartona, želio pozvati sva prava tog Ovlaštenika i po ostalim Distributivnim kanalima, dužan je to učiniti posebnim zahtjevom prema Banci. Promjena Zakonskog zastupnika Klijenta kao i promjena Ovlaštenika na Potpisnom kartonu ne znače ujedno i promjenu ovlaštenja vezanih uz dodatne platne usluge (primjerice Erste NetBanking usluga, MultiCash usluga) koje je Klijent ugovorio s Bankom, te je Klijent dužan samostalno brinuti o zatvaranju

U primjeni od **28.07.2018.**

Erste&Steiermärkische Bank d.d. OIB: HR23057039320

ili promjeni ovlaštenja vezanih uz dodatne ugovorene platne usluge. Klijent je obavezan svakog opunomoćenika upoznati sa sadržajem ovih Općih uvjeta i cjelokupnom dokumentacijom koja čini Okvirni ugovor te koja je navedena u članku 2.3. ovih Općih uvjeta.

- 4.6. Punomoć, odnosno opoziv punomoći sačinjen izvan Banke mora biti ovjeren od domaćeg ili stranog nadležnog tijela, sukladno pozitivnim propisima. Banka zadržava pravo ne postupiti po jednokratnoj punomoći starijoj od godine dana.
- 4.7. Punomoć po Računu prestaje važiti najkasnije protekom jednog radnog dana od dana Primitka izjave/potvrde o pisanom opozivu Punomoći od Klijenta ili opunomoćene osobe ili zatvaranjem Računa, dostavljanjem potvrde o gubitku poslovne sposobnosti, odnosno potvrde o smrti Klijentova opunomoćenika.
- 4.8. Banka neće snositi posljedice do kojih može doći ako opunomoćenik ne postupi sukladno odredbama ovog članka. Banka nije u obvezi obavještavati Klijenta o radnjama i propustima opunomoćenika.
- 4.9. Klijent može od Banke zatražiti stavljanje Računa u status mirovanja. Za stavljanje Računa u status mirovanja Klijent je dužan dostaviti Zahtjev za stavljanje Računa u mirovanje i priložiti rješenje o privremenoj obustavi rada izdano od nadležnog tijela. Na Račune u mirovanju Banka ne obračunava pasivnu kamatu na zatečena sredstva, niti naplaćuje naknade za održavanje Računa. Za vrijeme dok je račun u statusu mirovanja Klijent ne može dostavljati naloge na teret Računa. Klijent je dužan obavijestiti Banku o prestanku statusa mirovanja.
- 4.10. Klijent je obavezan o svakoj promjeni podataka navedenih u dokumentima koji se prilažu prilikom otvaranja Računa, najkasnije u roku 8 (osam) dana od dana nastanka promjene pisanim putem obavijestiti Banku i dostaviti odgovarajuću dokumentaciju. U slučaju da Klijent propusti obavijestiti Banku o nastaloj promjeni, Banka može sama izvršiti promjene u svojoj bazi podataka samo ako za iste sazna iz službenih registara ili drugih isprava u čiju vjerodostojnost nije imala razloga posumnjati.

5. Autorizacija i izvršenje Platne transakcije

- 5.1. Smatra se da je autorizacija (suglasnost) za izvršenje Platne transakcije dana ako je prije izvršenja Platne transakcije ispunjen jedan od sljedećih uvjeta:
 - uredno je popunjen i potpisan nalog za uplatu od strane osobe ovlaštene za zastupanje, Ovlaštenika sukladno Potpisnom kartoni ili osobe koja nije ovlaštena osoba za zastupanje ili Ovlaštenik (dalje u tekstu: Donositelj naloga) te predan u Banku/FINA u papirnatom obliku
 - uredno je popunjen nalog za isplatu i nalog za prijenos te predan u Banku/FINA u papirnatom obliku potpisan od Ovlaštenika sukladno Potpisnom kartonu
 - Nalog za plaćanje je zadan i autoriziran putem usluga elektroničkog bankarstva od strane ovlaštenika usluge elektroničkog bankarstva sukladno ugovoru o korištenju jedne ili više usluga elektroničkog bankarstva kojeg Klijent sklapa s Bankom
 - Nalog za plaćanje je zadan i autoriziran putem MultiCash usluge od strane ovlaštenika sukladno ugovoru o korištenju MultiCash usluge
 - Nalog za plaćanje je zadan i autoriziran putem usluge elektroničkog bankarstva FINA-e od strane ovlaštenika usluge pri elektroničkom bankarstvu FINA-e
 - Nalog za plaćanje je zadan i autoriziran preko registriranog Drugog pružatelja usluga iniciranja plaćanja
 - isplata na Bankomatu i uplate gotovine novčanicama umetanjem i korištenjem Kartice na Bankomatu uz unos PIN-a
 - uplata kovanog novca na bankomatu za uplatu kovanica umetanjem i korištenjem Kartice na bankomatu bez unosa PIN-a
 - uplata novčanica i kovanog novca umetanjem Kartice i uz unos PIN-a u bankomat s depozitnom funkcijom (BD uređaj)
 - uplata novčanica i kovanog novca umetanjem Kartice u dnevno-noćni trezor
 - uplata novčanica i kovanog novca umetanjem Kartice i uz unos korisničke oznake u Erste Smart Cash uređaj

U primjeni od **28.07.2018.**

Erste&Steiermärkische Bank d.d. OIB: HR23057039320

- uplata novčanica i kovanog novca umetanjem Kartice i/ili uz unos korisničke oznake/PIN-a u pametni sef kod klijenta
- davanje ili umetanje kartice na EFT-POS terminalu ili samouslužnom uređaju prodajnog odnosno isplatnog mjesta, te ovisno o sustavu (EFT-POS terminalu/ samouslužnom uređaju – kartica) potvrda transakcije s unosom PIN-a ili potpisa
- unos i davanje Personaliziranih sigurnosnih vjerodajnica kartice, izuzev PIN-a, na zahtjev trgovca pri plaćanju na Internet prodajnim mjestima, kataloške ili telefonske prodaje.
- za izvršenje pojedinačnih trajnih naloga ili izravnih terećenja smatra se da je Klijent ili Ovlaštenik dao suglasnost i autorizaciju potpisivanjem posebnog ugovora kako je opisano u članku 10. ovih Općih uvjeta.
- Klijent je dao Suglasnost sukladno ovim Općim uvjetima za SEPA izravno terećenje.

5.2. Ako Klijent Naloga za plaćanje koje podnosi u papirnatom obliku ovjeri pečatom, takva ovjera pečatom ne predstavlja dio autorizacije Platne transakcije i Banka ga ne kontrolira.

5.3. Informacije prije izvršenja Platne transakcije sadržane su u ovim Općim uvjetima, Posebnim općim uvjetima za uslugu/proizvod koju su ugovorili Banka i Klijent ili Ovlaštenik, Terminskom planu, u Naknadama za usluge u poslovanju s poslovnim subjektima.

5.4. Klijent ili Ovlaštenik mogu uredno popunjene Naloga za plaćanje dostaviti u Banku (na papirnatom mediju na blagajni ili u Erste Box, i putem usluga elektroničkog bankarstva) ili u FINA-u (na papirnatom mediju, datotekama u xml formatu, ili elektroničkim kanalima FINA-e).

5.5. Pod uredno popunjenim Nalogom za plaćanje podrazumijeva se Nalog za plaćanje koji je:

- popunjen u skladu s pozitivnim propisima Republike Hrvatske
- ispunjen čitko i potpuno (bez ispravaka)
- autoriziran.

5.6. Bez obzira na moguću prethodnu uključenost Banke u proces popunjavanja Naloga za plaćanje smatra se da je Banka zaprimila Nalog za plaćanje u trenutku kada je isti dostavljen putem ugovorenih sredstava za komunikaciju. Klijent/ Ovlaštenik je odgovoran za točnost i potpunost podataka na Nalogu za plaćanje i u slučajevima kada eventualno zahtjeva od Banke popunjavanje Naloga za plaćanje prema njegovim instrukcijama. U slučaju da na Nalogu za plaćanje nije naveden datum izvršenja, smatra se da je željeni datum izvršenja jednak datumu zaprimanja naloga.

5.7. Banka prihvaća i izvršava ispravni i uredno popunjeni Nalog za plaćanje Klijenta samo u slučaju kada je isti dostavljen Banci od strane Klijenta na način kako je to ugovoreno za pojedinu platnu uslugu te ako ne postoje zakonske prepreke za njegovo izvršenje.

5.8. Ukoliko Banka zaprimi Nalog za plaćanje na dan koji nije određen kao njezin radni dan ili nakon vremena koje je određeno u Terminskom planu, smatra se da je Nalog za plaćanje zaprimila prvi sljedeći radni dan.

5.9. Uredno popunjeni Nalog za plaćanje Banka izvršava na dan zaprimanja ili na unaprijed određeni radni dan, u skladu s Terminskim planom uz uvjet da na Računu Klijenta postoje raspoloživa novčana sredstva na dan izvršenja Naloga za plaćanje te ako ne postoje zakonske prepreke za njegovo izvršenje.

5.10. U slučaju da se Nalog za plaćanje ne izvrši na zadani dan zbog nedovoljno sredstava na Računu, plaćanje će se pokušati provesti sljedećih 15 (petnaest) dana, osim grupe naloga s opcijom zbirnog terećenja (batch booking) koji se izvršavaju samo na datum valute.

5.11. Klijent odabire valutu pokrića Naloga za plaćanje, ako ista nije popunjena, smatra se da je valuta pokrića Naloga za plaćanje jednaka valuti plaćanja.

5.12. Nalozi za plaćanje koji se zadaju putem usluga elektroničkog bankarstva ili elektroničkim kanalima FINE,

U primjeni od **28.07.2018.**

Erste&Steiermärkische Bank d.d. OIB: HR23057039320

mogu se zadavati pojedinačno ili zbirno. Ako se takvi nalozi zadaju zbirno (datoteka), mogu se zadati samo u xml formatu sukladno uputi za Klijente: Standard ISO 20022 xml za iniciranje poruka kreditnog transfera (pain.001.001.03., osim ukoliko nije izrijekom drugačije ugovoreno između Klijenta i Banke.

Xml datoteka može sadržavati jednu ili više grupa naloga za plaćanje. Grupe naloga za plaćanje mogu biti:

- s opcijom pojedinačnog terećenja i/ili
- s opcijom zbirnog terećenja (batchbooking) samo za nacionalna plaćanja u kunama

Grupa naloga za plaćanje s opcijom zbirnog terećenja (batchbooking) se izvršava samo u slučaju kad su svi nalozi iz grupe naloga za plaćanje ispravni i kad postoji pokriće za cijelu grupu, u protivnom se ista odbija.

Ako Klijent ne izabere opciju zbirnog terećenja (batchbooking), na izvodu prometa po računu bit će vidljiv cjelokupan sadržaj svakog pojedinačnog Naloga za plaćanje.

Ako se grupa naloga za plaćanje s opcijom zbirnog terećenja odnosi na isplatu osobnih primanja Banka će primijeniti ugovorenu naknadu kao i osigurati prepoznavanje naloga za isplatu osobnih primanja uključujući i pristup podacima sukladno ovlaštenjima, ako je u datoteci grupa naloga za plaćanje označena sljedećim parametrima: polje 2.3 - Batch Booking (Način terećenja računa platitelja) – obavezan podatak je true, polje 2.14 – Category Purpose (Kategorija namjene)/Code (Kod) – obavezan podatak SALA, polje 2.127 – Purpose (Šifra namjene)/Code (Kod) – obavezan podatak SALA, u polju 2.116 <Id> IBAN primatelja je transakcijski račun fizičke osobe (prepoznat po drugom dijelu IBAN-a koji započinje sa 31, 32 ili 35).

- 5.13. Neizvršavanje Naloga za plaćanje zbog nepostojanja Raspoloživog stanja na Računu ne smatra se odbijanjem Naloga za plaćanje te o navedenom Banka nije u obvezi obavijestiti Klijenta.
- 5.14. Ako Klijent ili Ovlaštenik preda Banci neispravnu Jedinственu identifikacijsku oznaku primatelja plaćanja na Nalogu za plaćanje, Banka nije odgovorna Klijentu niti primatelju plaćanja za nepravilno izvršenje Platne transakcije.
- 5.15. Banka izvršava nalog za plaćanje sukladno Jedinственoj identifikacijskoj oznaci platitelja/primatelja plaćanja koju je Klijent naveo u nalogu za plaćanje, a Klijent prihvatom ovih Općih uvjeta daje suglasnost Banci da pri izvršenju platne transakcije Banka koristi podatke o nazivu/imenu i prezimenu, sjedištu/adresi i OIB-u platitelja/primatelja plaćanja iz registara Banke, koji odgovaraju navedenoj Jedinственoj identifikacijskoj oznaci. Iznimno, Banka može izmijeniti Jedinственu identifikacijsku oznaku navedenu u Nalogu za plaćanje ako Primatelj plaćanja na temelju posebnog naloga i ovlaštenja iz ugovora o poslovnoj suradnji s Bankom, odredi svoju novu Jedinственu identifikacijsku oznaku, a s čime je Klijent prihvatanjem ovih Općih uvjeta suglasan. U tom slučaju, Nalog za plaćanje će biti izvršen u skladu s novom Jedinственom identifikacijskom oznakom ako su ispunjeni svi drugi uvjeti za izvršenje naloga.
- 5.16. U slučaju da za izvršenje Naloga za plaćanje u valuti na koju glasi Nalog za plaćanje na Računima Klijenta navedenima za izvršenje Naloga, nema dovoljno sredstava, a Klijentov Račun glasi na više valuta, Klijent ili Ovlaštenik može definirati redoslijed valuta koje će se konvertirati radi izvršenja Naloga za plaćanje. Ukoliko Klijent ili Ovlaštenik nije definirao redoslijed valuta ili nema dovoljno sredstva u odabranoj/im valuti/ama, Banka će isključivo po pisanom nalogu Klijenta ili Ovlaštenika izvršiti konverziju s drugih raspoloživih valuta.
- 5.17. Banka može odbiti izvršenje Naloga za plaćanje ako nisu ispunjeni svi uvjeti za izvršenje istog. O odbijanju izvršenja Naloga za plaćanje, kao i o razlozima za odbijanje i postupku za otklanjanje pogrešaka koje su bile uzrok odbijanja Banka će obavijestiti Klijenta osim u slučajevima kad je to zabranjeno na osnovi drugih propisa. Obavijest Banka stavlja na raspolaganje Klijentu putem jednog ili više kontakt podataka navedenih u Zahtjevu za otvaranje transakcijskog računa ili na drugi izričito ugovoreni način najkasnije u roku koji je određen za izvršenje Naloga za plaćanje u Terminskom planu. Banka ima pravo naplatiti naknadu za izvršenu obavijest ako je odbijanje Naloga za plaćanje po procjeni

U primjeni od **28.07.2018.**

Erste&Steiermärkische Bank d.d. OIB: HR23057039320

Banke bilo objektivno opravdano.

- 5.18. Ako nalog za uplatu donosi Donositelj naloga, isti potpisuje takav nalog, neovisno o tome da li je nalog već potpisan od strane ovlaštenih osoba za zastupanje Klijenta ili Ovlaštenika i Banka ga identificira sukladno propisima.

6. Opoziv Naloga za plaćanje

- 6.1. Klijent ili Ovlaštenik može prije izvršenja Naloga za plaćanje pisanim putem u Poslovnici opozvati Nalog za plaćanje tako da opozove suglasnost za izvršenje Naloga za plaćanje, opozove ovlaštenje za trajni nalog, izravno terećenje ili niz Platnih transakcija. Ukoliko je Nalog za plaćanje (osim trajnog naloga i izravnog terećenja) zadan putem usluge elektroničkog bankarstva isti je moguće opozvati i u okviru te usluge. Svaka Platna transakcija izvršena nakon po procjeni Banke urednog opoziva smatra se neodobrenom. Klijent ili Ovlaštenik ne može opozvati Nalog za plaćanje nakon što je isti prosljeđen u međubankovne platne sustave (NKS, HSVP) odnosno SWIFT mrežu.
- 6.2. U slučaju opoziva Naloga za plaćanje navedenog u članku 6.1. ovih Općih uvjeta, izuzev izravnih terećenja, Banka dozvoljava opoziv istog do kraja radnog vremena Poslovnice Banke na dan predaje Naloga za plaćanje ukoliko isti nije prosljeđen u međubankovne platne sustave (NKS, HSVP) odnosno SWIFT mrežu ili putem usluge elektroničkog bankarstva do trenutka prosljeđivanja u međubankovne platne sustave za naloge koji su zadani putem usluge elektroničkog bankarstva.
- 6.3. Nalog za plaćanje u slučaju izravnog terećenja Klijent ili Ovlaštenik mogu opozvati u Poslovnici najkasnije do kraja radnog dana koji prethodi ugovorenom danu terećenja.
- 6.4. Iznimno od članka 6.1. Klijent ili Ovlaštenik ne može opozvati Nalog za plaćanje:
- kod transakcije koju je inicirao primatelj plaćanja ili je inicirana preko primatelja plaćanja nakon što je primatelju plaćanja dao svoju suglasnost za izvršenje Platne transakcije
 - kod transakcije koja je inicirana preko Pružatelja usluge iniciranja plaćanja nakon što je dao suglasnost za iniciranje Platne transakcije tom pružatelju usluge

7. Raspolaganje sredstvima na Računu

- 7.1. Klijent može raspolagati uplaćenim novčanim sredstvima na Računu kad je iznos Platne transakcije odobren na Računu u skladu s rokovima izvršenja Platnih transakcija koji su određeni u Terminskom planu Banke i kada Banka primi sve potrebne informacije za odobrenje Klijentova Računa.
- 7.2. Platne transakcije koje dolaze od platitelja iz druge domaće ili inozemne banke obrađuju se tako da se odobrava Račun Klijenta na temelju navedene Jedinstvene identifikacijske oznake u Nalogu za plaćanje. Banka se ne obvezuje provjeravati ispravnost drugih podataka navedenih uz Jedinstvenu identifikacijsku oznaku, osim za sva prekogranična i međunarodna plaćanja i nacionalna plaćanja u stranoj valuti kod kojih se kontrolira i naziv primatelja plaćanja, te je u slučaju neusklađenosti Jedinstvene identifikacijske oznake i naziva primatelja plaćanja Banka ovlaštena odbiti izvršenje Naloga za plaćanje. Ako dan kad su novčana sredstva odobrena na računu pružatelja platnih usluga primatelja plaćanja nije radni dan tog pružatelja usluga, smatra se da je pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja primio novčana sredstva za primatelja plaćanja prvi sljedeći radni dan.
- 7.3. Prihvatom ovih Općih uvjeta Klijent daje suglasnost da Banka pogrešno knjiženje terećenja ili odobrenje Računa izvršeno bez naloga Klijenta, a koje je posljedica pogreške Banke ili njezinih vanjskih izvršitelja, može otkloniti suprotnim knjiženjem ili storniranjem. O navedenim knjiženjima Banka Klijenta obavještava na ugovoreni način, putem izvoda prometa po Računu. Dodatno, Klijent može na zahtjev, dobiti informacije u Poslovnici.
- 7.4. Klijent nije ovlašten bez prethodne pisane suglasnosti Banke založiti Račun u korist treće osobe.

U primjeni od **28.07.2018.**

Erste&Steiermärkische Bank d.d. OIB: HR23057039320

8. Druge osnove za terećenje računa

- 8.1. Druge osnove za terećenje Računa su mjenice, ugovorna ovlast dana Banci te nalozi FINA-e sukladno Zakonu o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima i drugim podzakonskim aktima. Banka temeljem navedenih osnova terećenje Računa Klijenta provodi bez njegove prethodne suglasnosti.
- 8.2. Klijent je prihvaćanjem ovih Općih uvjeta suglasan da Banka u slučaju Klijentova neispunjenja obveze iz bilo kojeg ugovornog odnosa, naplati dospjeli iznos sa svim pripadajućim dodacima i zateznim kamatama sa svih Klijentovih računa u Banci, odnosno i iz svih sredstava Klijenta koja su povjerena Banci bilo kao osiguranje tražbine Banke prema Klijentu po bilo kojoj osnovi, ili koja su sredstva povjerena Banci po bilo kojoj drugoj osnovi.
- 8.3. Ako Banka izvršava plaćanje s Računa Klijenta sukladno prethodnom stavku ovog članka, a na Računu nema dovoljno sredstava u valuti plaćanja, Banka će izvršiti konverziju iz ostalih valuta na Računu Klijenta prema tečajnoj listi Banke važećoj na dan konverzije.
- 8.4. Nalog FINA-e- Banka provodi samo iz Pozitivnog salda na Računu Klijenta te naknadnih priljeva novčanih sredstava. Ukoliko se nalog provodi na deviznom računu, Klijent je suglasan da Banka može izvršiti konverziju deviza u kune po kupovnom tečaju Banke važećem na dan otkupa te tako dobiveni kunski iznos sredstava Banka prenosi na račun izdvojenih sredstava. Banka će sa zaplijenjenim sredstvima na računu izdvojenih sredstava postupiti u skladu s nalogom FINA-e.
- 8.5. U slučaju terećenja Računa po osnovi naloga FINA-e Banka će uskratiti Klijentu pravo na korištenje okvirnog kredita po transakcijskom Računu za sve vrijeme trajanja izvršavanja osnove za plaćanje ukoliko između Klijenta i Banke izrijekom nije ugovoreno drugačije.
- 8.6. Banka ne odgovara za štetu u slučaju pogrešno ispostavljenog naloga FINA-e za provedbu osnove za plaćanje.

9. Dodatne platne usluge

- 9.1. Dodatne platne usluge su:
 - usluge elektroničkog bankarstva
 - izravno terećenje
 - SEPA izravno terećenje
 - trajni nalog
 - Kartica
 - ostale usluge propisane Aktima Banke.
- 9.2. Glavne karakteristike kao i uvjeti korištenja dodatnih platnih usluga se definiraju u Posebnim općim uvjetima i/ili u pojedinačnim ugovorima za te usluge.

10. Poslovanje s trajnim nalogima i izravna terećenja

- 10.1. Klijent može s Bankom sklopiti posebne ugovore kojima Banku ovlašćuje da na teret njegovog Računa obavlja redovna ili povremena plaćanja na način da:
 - provodi Platnu transakciju u korist primatelja plaćanja prema uvjetima koje definira Klijent (račun primatelja plaćanja, iznos plaćanja, razdoblje trajanja, dinamika plaćanja) (u daljnjem tekstu: Trajni nalog)
 - u slučaju bilo kakve promjene po uvjetima koje je Klijent definirao Trajnim nalogom Klijent je obavezan o istima obavijestiti Banku. Banka ne preuzima odgovornost za ispravno izvršenje Trajnih naloga u slučaju ako je došlo do promjene o kojoj Klijent nije obavijestio Banku
 - podmiruje Klijentove obveze prema primatelju plaćanja na temelju podataka koje Banci dostavi primatelj plaćanja (u daljnjem tekstu: Izravno terećenje)Izravna terećenja mogu se ugovarati samo na teret kunskih transakcijskih računa Klijenata.

U primjeni od **28.07.2018.**
Erste&Steiermärkische Bank d.d. OIB: HR23057039320

- 10.2. Pod pojmom primatelj plaćanja u ovom članku, a u svrhu ugovaranja i provođenja izravnog terećenja razumijeva se isključivo primatelj plaćanja koji s Bankom ima sklopljen ugovor kojim se regulira provedba izravnih terećenja.
- 10.3. Ugovor o Izravnom terećenju Klijent može sklopiti direktno s Bankom ili preko primatelja plaćanja. U slučaju da Klijent zahtjev za Izravno terećenje podnese preko primatelja plaćanja, ugovor se smatra sklopljenim u trenutku kada primatelj plaćanja podatke potrebne za izvršenje transakcije Izravnog terećenja dostavi Banci. Klijent Ugovor o Izravnom terećenju može raskinuti direktno s Bankom ili preko primatelja plaćanja. U slučaju raskida preko primatelja plaćanja, ugovor se smatra raskinutim u trenutku kad Banka od primatelja plaćanja primi obavijest o raskidu.
- 10.4. Banka će izvršavati Trajne naloge u skladu s uvjetima definiranim od strane Klijenta. Ako zadani dan za plaćanje Trajnog naloga nije radni dan, plaćanje će se provesti prvi sljedeći radni dan. Klijent je dužan osigurati sredstva na Računu najkasnije do vremena definiranog u Terminskom planu. Banka izvršava Trajni nalog samo ako na računu ima dovoljno sredstava za pokriće čitavog definiranog iznosa plaćanja. U slučaju da se Trajni nalog s definiranim fiksnim iznosom plaćanja ne izvrši na zadani dan zbog nedovoljno sredstava na Računu, plaćanje će se pokušati provesti sljedećih 20 (dvadeset) dana.
- 10.5. Banka će izvršavati Izravna terećenja u skladu s uvjetima dostavljenim od strane primatelja plaćanja. Ako zadani dan za plaćanje Izravnog terećenja nije radni dan, plaćanje će se provesti prvi sljedeći radni dan. Klijent je dužan osigurati sredstva na Računu najkasnije do vremena definiranog u Terminskom planu. Banka izvršava Izravno terećenje u cijelosti ili djelomično ovisno o raspoloživom stanju na Računu, sukladno ugovorenom s primateljem plaćanja. U slučaju da se Izravno terećenje ne provede na zadani dan zbog nedovoljno sredstava, pokušat će se naknadno izvršiti određeni broj dana ako tako definira primatelj plaćanja.
- 10.6. Klijent može opozvati pojedinačno izvršenje transakcije Izravnog terećenja bez otkaza ugovora o Izravnom terećenju, najkasnije do kraja radnog dana koji prethodi danu terećenja definiranom od strane primatelja plaćanja. Pojedinačni opoziv je moguć isključivo u Poslovnici Banke.
- 10.7. Ako Banka za pojedinu transakciju izravnog terećenja i SEPA izravnog terećenja ne izvrši ispravno prijenos naloga platiteljevu pružatelju platnih usluga u roku ugovorenom s primateljem plaćanja, koji omogućuje namiru platiteljeve novčane obveze na ugovoreni datum dospeljeća, Banka će o istome obavijestiti primatelja plaćanja te nije u obvezi ponovno dostaviti predmetni nalog platiteljevu pružatelju platnih usluga.
- 10.8. Trajni nalog prestaje važiti na definirani datum ili po otkazu od strane Klijenta.
- 10.9. Izravno terećenje se provodi do otkaza od strane Klijenta ili raskida ugovora o Izravnom terećenju između Banke i primatelja plaćanja ili do otkaza od strane primatelja plaćanja. Klijent ugovor može otkazati direktno kod Banke ili kod primatelja plaćanja. U slučaju otkaza preko primatelja plaćanja, ugovor se smatra otkazanim u trenutku kad Banka od primatelja plaćanja primi obavijest o otkazu.
- 10.10. Ugovori o Trajnom nalogu i Izravnom terećenju se automatski raskidaju zatvaranjem Računa na teret kojeg se provodi plaćanje.
- 10.11. Banka može jednostrano raskinuti ugovor o Trajnom nalogu i Izravnom terećenju bez otkaznog roka ako se Klijent po procjeni Banke ne pridržava ovih Općih uvjeta, neuredno podmiruje svoje obveze ili ako Klijentovo poslovanje, po isključivoj procjeni Banke, predstavlja sigurnosnu prijetnju ili ugrožava poslovanje Banke.
- 10.12. Banka može otkazati ugovor o Trajnom nalogu i Izravnom terećenju s dvomjesečnim otkaznim rokom, bez navođenja razloga.

U primjeni od **28.07.2018.**

Erste&Steiermärkische Bank d.d. OIB: HR23057039320

10.13. Banka može otkazati ugovor o Izravnom terećenju i u slučaju neostvarivanja prava iz tog ugovora. Neostvarivanjem prava iz ugovora o Izravnom terećenju smatra se osobito okolnost da primatelj plaćanja u periodu duljem od 13 (trinaest) mjeseci nije dostavio Banci podatke za plaćanje.

10.14. Usluga Izavnog terećenja izvršavati će se najkasnije do 3.6.2019. godine, a o prestanku izvršavanja i otkazivanju te usluge Banka će obavijestiti Klijenta sukladno ugovornim odredbama.

11. Poslovna SEPA izravna terećenja

11.1. Klijent može dati Suglasnost primatelju plaćanja poslovnom subjektu da na teret Klijentovog Računa inicira naloge SEPA izavnog terećenja. SEPA izravno terećenje jest nacionalna platna usluga u kunama koja se može ugovoriti samo na teret Računa.

11.2. Suglasnost za izravno terećenje jest dokument temeljem kojeg Klijent ovlašćuje primatelja plaćanja koji je Poslovni subjekt da inicira Banci naloge za terećenje Klijentovog Računa te ovlašćuje Banku da tereti taj Račun u skladu s tim nalogima za terećenje koje dostavlja primatelj plaćanja. Svaka suglasnost ima svoj Identifikator suglasnosti što predstavlja jedinstveni identifikator Suglasnosti kojeg dodjeljuje primatelj plaćanja radi jednoznačnog označavanja Suglasnosti. Klijent je dužan prije početka izvršavanja usluge SEPA izavnog terećenja dostaviti Suglasnost Banci u originalu na uvid.

11.3. Klijent je suglasan da Banka izvršava naloge SEPA izavnog terećenja po njegovom Računu temeljem ovih Općih uvjeta bez davanja dodatne suglasnosti Banci, ali uz uvjet da je prethodno dostavio original Suglasnosti Banci na uvid.

11.4. Primatelj plaćanja Poslovni subjekt definira datum izvršavanja i iznos pojedinog naloga za izravno terećenje. Klijent je odgovoran za praćenje i provjeru izvršavanja naloga za terećenje koji se izvršavaju po SEPA izavnim terećenjima.

11.5. Izvršavanje SEPA izavnog terećenja, odnosno važenje Suglasnosti prestaje temeljem barem jednog od navedenih razloga: povlačenjem Suglasnosti kod primatelja plaćanja poslovnog subjekta i obavješćavanjem Banke o povlačenju iste, zatvaranjem Računa u Banci na teret kojeg se SEPA izravno terećenje provodi, definiranjem zabrane provođenja SEPA izavnih terećenja po Računu.

11.6. Klijent je dužan bez odgode dostaviti Banci sve promjene vezane uz važeću Suglasnost, a što se osobito odnosi, ali ne ograničava na povlačenje Suglasnosti.

11.7. Autoriziranom transakcijom po SEPA izravnom terećenju smatra se svaka transakcija provedena sukladno važećoj Suglasnosti.

11.8. Banka izvršava autoriziranu transakciju po SEPA izravnom terećenju po primitku naloga za terećenje od strane primatelja plaćanja, a u skladu s Terminskim planom izvršavanja platnih transakcija, ako je za nalog raspoloživo stanje na računu, ako isto nije u suprotnosti s odredbama ovih Općih uvjeta i ukoliko ne postoje zakonske prepreke za njegovo izvršenje.

11.9. Klijent može u poslovnici Banke definirati posebne uvjete izvršenja SEPA izavnog terećenja kako je navedeno u člancima 11.10., 11.11. i 11.12.

11.10. Klijent ima pravo definirati zabranu izvršavanja svih SEPA izavnih terećenja po pojedinom transakcijskom računu potpisom zahtjeva Banci. Definiranjem ove zabrane Banka neće izvršavati zaprimljene naloge bez obzira na potpisanu Suglasnost primatelju plaćanja poslovnom subjektu. Ovom zabranom se poništavaju sva prethodna Ograničenja po određenom SEPA izravnom terećenju te nije moguće definirati druga ograničenja ni crne i bijele liste prije povlačenja ove zabrane.

11.11. Klijent ima pravo definirati Crne i Bijele liste primatelja plaćanja poslovnog subjekta prema identifikatoru primatelja plaćanja prema SEPA pravilima. Crna lista podrazumijeva popis primatelja plaćanja za koje klijent blokira sve naloge po SEPA izavnim terećenjima. Crna lista se ne može kombinirati s bijelom listom i zabranom izvršenja svih SEPA izavnih terećenja. Bijela lista podrazumijeva popis primatelja plaćanja

U primjeni od **28.07.2018.**

Erste&Steiermärkische Bank d.d. OIB: HR23057039320

poslovnih subjekta za koje klijent dopušta provođenje naloga po SEPA izravnim terećenjima sukladno ugovorenim suglasnostima kod primatelja plaćanja. Prilikom definiranja bijele liste Klijent za svakog primatelja plaćanja može definirati i jedinstveni identifikator suglasnosti. Ako Klijent uz primatelja plaćanja na Bijeloj listi dodatno specificira i identifikator suglasnosti, Banka će izvršiti samo ono SEPA izravno terećenje definirano tim identifikatorom suglasnosti. Bijela lista je važeća sve dok je Klijent ne opozove i može se kombinirati s ograničenjem prema iznosu i/ili vremenskom periodu izvršenja naloga. Bijela lista se ne može kombinirati s crnom listom i zabranom izvršenja svih SEPA izravnih terećenja. Za sve ostale primatelje plaćanja koji nisu definirani na Bijeloj listi zabranjuje se izvršavanje naloga po SEPA izravnim terećenjima.

- 11.12. Klijent može definirati Ograničenja naplate naloga po SEPA izravnom terećenju na određeni iznos i/ili vremenski period za pojedinu Suglasnost temeljem pisanog zahtjeva Banci. Definiranjem ograničenja po iznosu naloga bez definiranja vremenskog perioda Banka će pojedini nalog izvršavati samo u slučaju da je iznos manji od definiranog ograničenjem. Definiranjem ograničenja po iznosu naloga uz definiranje vremenskog perioda Banka će pojedini nalog izvršavati samo u definiranom periodu i u slučaju da je iznos pojedinog naloga manji od definiranog ograničenjem, a nakon isteka tog perioda nalozi će se izvršavati bez obzira na iznos.
- 11.13. Klijent u svakom trenutku ima pravo povući definirano Ograničenje na iznos i vremenski period, povući zabranu izvršavanja svih naloga ili izmijeniti Crnu i Bijelu listu po SEPA izravnim terećenjima.
- 11.14. Pisani zahtjevi za Ograničenje naplate naloga, zabranu provođenja naloga i za definiranje Crne ili Bijele liste po SEPA izravnom terećenju zaprimljeni od strane Banke na radni dan Banke najkasnije do 12 h, u primjeni su prvi sljedeći radni dan Banke, a zahtjevi pristigli Banci nakon tog vremena ili na neradni dan Banke smatraju se zaprimljenim sljedeći radni dan Banke te se provode na prvi radni dan Banke koji slijedi nakon navedenog dana zaprimanja.

12. Odgovornosti Banke i povrat iznosa platne transakcije

- 12.1. U slučaju izvršenja neautorizirane Platne transakcije Banka će izvršiti povrat te transakcije Klijentu zajedno sa kamatama na koje Klijent ima pravo sukladno Aktima Banke kao i svim uračunatim naknadama, ako Klijent pisanim putem obavijesti Banku o neautoriziranoj transakciji u roku 45 dana od dana terećenja Računa, osim ako postoje zakonske i/ili ugovorne osnove za drugačije postupanje.
- 12.2. Klijent u cijelosti odgovara za izvršene neautorizirane platne transakcije ako su one posljedica prijevornog postupanja Klijenta ili njegova namjernog neispunjenja jedne ili više njegovih obveza u vezi s Platinim instrumentom čuvanja i/ili Personaliziranim sigurnosnim vjerodajnicama ili neispunjenja tih obveza zbog njegove krajnje nepažnje. Krajnjom nepažnjom u smislu prethodno navedenog primjerice smatra se neispunjenje ugovornih obveza koje reguliraju zaštitu Platinog instrumenta i/ili Personaliziranih sigurnosnih vjerodajnica odnosno postupanje protivno odredbama Okvirnog ugovora.
- 12.3. U slučaju odgovornosti Banke za neizvršenje ili neuredno izvršenje Platne transakcije Banka se obvezuje vratiti iznos neizvršene ili neuredno izvršene Platne transakcije kao i sve zaračunate naknade te će isplatiti kamatu na koju Klijent ima pravo sukladno Aktima Banke, ako Klijent pisanim putem obavijesti Banku o takvom neizvršenju ili neurednom izvršenju Platne transakcije odmah nakon što je saznao za to, a najkasnije u roku od 45 dana od dana terećenja odnosno od dana odobrenja njegova Računa.
- 12.4. Klijent platitelj, odgovara za neautorizirane platne transakcije u cjelokupnom iznosu transakcije, ako je izvršenje takvih transakcija posljedica korištenja izgubljenog ili ukradenog Platinog instrumenta ili posljedica druge zlouporabe Platinog instrumenta. U prethodno navedenom slučaju, Klijent platitelj ne odgovara: 1. ako gubitak, krađu ili zlouporabu Platinog instrumenta Klijent platitelj nije mogao otkriti prije izvršenja neautorizirane Platne transakcije 2. ako su neautorizirane Platne transakcije posljedica radnje ili propusta zaposlenika, zastupnika ili podružnice Banke ili subjekta kojemu su njegove aktivnosti eksternalizirane 3. ako Banka nije osigurala odgovarajuća sredstva za svakodobno obavješćavanje o

U primjeni od **28.07.2018.**

Erste&Steiermärkische Bank d.d. OIB: HR23057039320

gubitku, krađi ili zlouporabi Platnog instrumenta 4. ako Banka ne zahtijeva pouzdanu autentifikaciju Klijenta 5. ako Banka kao pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja ne primijeni traženu pouzdanu autentifikaciju Klijenta.

12.5. Ako je Klijent djelovao prijevarno ili Banka utvrdi da nije bilo osnove za povrat Platne transakcije, odnosno da je transakcija bila autorizirana ili uredno izvršena, a Banka je klijentu izvršila povrat takve transakcije zajedno s pripadajućim kamatama i naknadama, Banka je za isti iznos ovlaštena izravno teretiti Račun klijenta kao i sva druga sredstva Klijenta deponirana u Banci.

12.6. Banka nije u obvezi izvršiti povrat iznosa neautorizirane, neizvršene i/ili neuredno izvršene Platne transakcije, i obračunate naknade i kamate ukoliko po procjeni Banke nastupi bilo koji od sljedećih slučajeva:

- ako je izvršenje, neizvršenje i/ili neuredno izvršenje Platne transakcije posljedica iznimnih i nepredvidivih okolnosti na koje Banka nije mogla utjecati i čije se posljedice ne bi mogle izbjeći unatoč postupanju s potrebnom pozornošću;
- ako je izvršenje, neizvršenje i/ili neuredno izvršenje Platne transakcije posljedica obveze Banke koja proizlazi iz drugih za Banku obvezujućih propisa;
- ako je izvršenje, neizvršenje i/ili neuredno izvršenje Platne transakcije posljedica Klijentove prijave, prijave Ovlaštenika ili ako Klijent ili Ovlaštenik namjerno ili zbog krajnje nepažnje ne ispune svoje obveze u svezi s Platnim instrumentom i/ili Personaliziranim sigurnosnim vjerodajnicama;
- ako je Banka izvršila odnosno neuredno izvršila Platnu transakciju na osnovi krivotvorenog Naloga za plaćanje koji je Banci predao Klijent ili Ovlaštenik;
- ako je izvršenje neautorizirane Platne transakcije posljedica uporabe ukradenoga ili izgubljenoga Platnog instrumenta ili Platnog instrumenta koji je bio zlouporabljjen ako Klijent ili Ovlaštenik nisu osigurali osobne elemente zaštite Platnog instrumenta;
- ako Klijent nije odmah bez odlaganja obavijestio Banku o neautoriziranoj i/ili neuredno izvršenoj Platnoj transakciji, kad je utvrdio da je došlo do takvih Platnih transakcija, a najkasnije u roku od 45 (četrdesetpet) dana od dana izvršenja Platne transakcije;
- u slučaju slanja podataka ili Naloga za plaćanje od strane Klijenta u obliku nezaštićenog zapisa (npr. magnetni medij, elektronička pošta, telefaks), Banka ne odgovara za moguću štetu koja može nastati zbog gubitka, zakašnjenja kod dostave, preinaka i/ili otkrivanja podataka;
- ako kod neuredno izvršene Platne transakcije Banka dokaže da je pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja primio iznos zadane platne transakcije u rokovima iz Terminskog plana Banke;
- ako je neizvršenje ili neuredno izvršenje Platne transakcije u odnosu na Klijenta banke koji je primatelj plaćanja, posljedica postupanja Pružatelja platnih usluga Platitelja;
- ako je neizvršenje ili neuredno izvršenje posljedica postupanja primatelja plaćanja kod platnih transakcija iniciranih od strane primatelja plaćanja ili preko primatelja plaćanja;
- u drugim slučajevima definiranim ovim Općim uvjetima.

Banka ne odgovara za moguću štetu kod izvršenja Platnih transakcija izvršenih na osnovi Naloga za plaćanje poslanih na gore opisan način. Odgovornost za siguran, pravilan i pravodobni prijenos podataka je na strani pošiljatelja podataka.

12.7. U slučaju, neizvršene ili neuredno izvršene Platne transakcije inicirane putem Pružatelja usluge iniciranja plaćanja Banka je obvezna dovesti račun Klijenta u stanje kao da ta Platna transakcija nije bila izvršena ako je Klijent obavijestio Banku o takvoj transakciji odmah po saznanju, a najkasnije u roku 45 dana od dana terećenja Računa. Ako se radi o neautoriziranoj Platnoj transakciji iniciranoj putem Pružatelja usluga iniciranja plaćanja Banka će izvršiti povrat transakcije Klijentu na način iz članka 12.1..

12.8. Na zakašnjenje u izvršenju platne transakcije ne primjenjuje se članak 12.3. Ako je Banka odgovorna za zakašnjenje u izvršenju Platne transakcije obvezna je kao datum valute odobrenja računa odrediti datum koji bi za iznos te platne transakcije bio određen kao datum valute da je platna transakcija bila izvršena na vrijeme ako Klijent pisanim putem obavijesti Banku o takvom zakašnjenju odmah nakon što je saznao

U primjeni od **28.07.2018.**

Erste&Steiermärkische Bank d.d. OIB: HR23057039320

za to, a najkasnije u roku 45 dana od dana terećenja odnosno od dana odobrenja Računa Klijenta. Ako je Platna transakcija izvršena sa zakašnjenjem zbog postupanja Pružatelja platnih usluga Platitelja, primatelja plaćanja, ili banke posrednika, Banka ne odgovara za štetu Klijentu koji je primatelj plaćanja niti je obvezna za datum valute odobrenja računa odrediti datum koji bi za taj iznos bio određen kao datum valute da je Platna transakcija bila izvršena na vrijeme. Ovaj članak primjenjuje se i na zakašnjenje kod naloga koje je inicirao primatelj plaćanja ili koji su inicirani preko primatelja plaćanja.

12.9. Za sve propuste i radnje Ovlaštenika odgovoran je isključivo Klijent te Banka ne odgovara za štetu koju je Ovlaštenik prouzročio.

12.10. Ako Klijent osporava da je autorizirao izvršenu platnu transakciju ili tvrdi da Platna transakcija nije izvršena ili da nije uredno ili na vrijeme izvršena, teret dokazivanja istog je na Klijentu. Prethodno navedeno odnosi se i na Platne transakcije inicirane preko Pružatelja usluge iniciranja plaćanja.

12.11. Banka ne odgovara za neizvršenje odnosno neuredno izvršenje Naloga za plaćanje, uslijed sljedećih situacija:

- uslijed izvanrednih događaja i otežavajućih okolnosti na koje Banka nema utjecaja:
 - prirodni događaji – potresi, poplave, oluje, požari
 - politički događaji – pobune, oružani sukobi, teroristički napadi, neredi, promjene zakona ili donošenje odluka javne vlasti, bilo u zemlji ili inozemstvu
 - događaji koji onemogućavaju obavljanje poslova platnog prometa zbog prekida telekomunikacijskih veza, nefunkcioniranja NKS, Euro NKS, HSVP, FINA-e, SWIFT, Target sustava
- uslijed primjene odredbi i propisa vezanih uz sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma kao i odredbi i propisa vezanih uz suzbijanje korupcije i organiziranog kriminala
- uslijed poslovnih procesa i odluka banaka posrednika i/ili pružatelja platnih usluga primatelja plaćanja i/ili pružatelja platnih usluga platitelja vezanih uz izvršenje/neizvršenje plaćanja na koje Banka nema utjecaja
- kao i u drugim slučajevima više sile.

12.12. Klijent gubi prava s osnove neizvršenja, neurednog izvršenja i zakašnjenja s izvršenjem i prava s osnove neautoriziranih Platnih transakcija, ako o neizvršenju, neurednom izvršenju, zakašnjenju s izvršenjem i neautoriziranoj platnoj transakciji ne obavijesti Banku odmah po saznanju za iste, odnosno najkasnije u roku 45 dana od dana terećenja odnosno odobrenja njegova Računa.

13. Kamate, naknade, troškovi i tečajevi

13.1. Pregled naknada za usluge obavljanja plaćanja i ostale usluge u poslovanju s Klijentima Banka objavljuje u dokumentu Naknade za usluge platnog prometa u poslovanju s poslovnim subjektima koja predstavlja sastavni dio ovih Općih uvjeta.

13.2. Banka ima pravo Klijentu zaračunati naknadu i stvarne troškove za obavljanje usluga u skladu s važećom Odlukom o naknadama za usluge platnog prometa u poslovanju s poslovnim subjektima.

13.3. Na pozitivno stanje na Računu Banka obračunava kamatu po kamatnoj stopi definiranoj u Odluci o kamatnim stopama za poslovne subjekte.

13.4. Kamata se obračunava mjesečno, a pripisuje Računu kvartalno te kod zatvaranja Računa.

13.5. Na negativan saldo na Računu Banka će obračunati zakonsku zateznu kamatu odnosno kamatu sukladno Odluci o kamatnim stopama za poslovne subjekte.

U primjeni od **28.07.2018.**

Erste&Steiermärkische Bank d.d. OIB: HR23057039320

- 13.6. U slučaju promjene valute primjenjuje se kupovni ili prodajni tečajevi za devize s dnevne tečajne liste Banke koja je valjana u trenutku izvršenja promjene. Tečajna lista dostupna je u svim poslovnicama Banke te na internetskoj stranici Banke.
- 13.7. Klijent je dužan pridržavati se svih obveza proizašlih iz poslovnog odnosa s Bankom te je slijedom toga dužan podmiriti troškove koji proizlaze iz korištenja usluga i proizvoda sukladno Aktima Banke te je obavezan Banci nadoknaditi sve troškove koji proizlaze iz odnosa (ugovornog ili izvan ugovornog) s Bankom, uključujući pri tome i obvezu nadoknade svake štete koja je Banci nastala s osnova bilo kakve radnje ili propusta Klijenta.
- 13.8. U slučaju provođenja naloga temeljem posebnih zakonskih ovlasti (prisilne naplate po Računu), Banka je samo izvršitelj naloga te naplaćuje naloge sukladno posebnoj zakonskoj regulativi.

14. Bankovna tajna

- 14.1. Podaci o stanju i prometu sredstava na računu bankovna su tajna i Banka ih može otkriti trećima samo u slučajevima predviđenim pozitivnim propisima ili uz izričitu pisanu suglasnost Klijenta.

15. Komunikacija s Bankom i obavještanje

- 15.1. Ukoliko nije drugačije ugovoreno između Banke i Klijenta, ugovori o pružanju platne usluge te komunikacija tijekom ugovornog odnosa obavlja se na hrvatskom jeziku.
- 15.2. Isprave i obavijesti koje Klijent dostavlja na stranom jeziku dostavlja Banci u ovjerenom prijevodu na hrvatski jezik. U slučaju da Klijent propusti postupiti, sukladno navedenom, Banka može prema vlastitom izboru: (i) ne izvršiti svoju obvezu prema Klijentu; (ii) pozvati Klijenta da isprave i obavijesti na stranom jeziku dostavi u ovjerenom prijevodu na hrvatskom jeziku; (iii) dati prevesti navedene isprave i obavijesti po ovlaštenoj osobi na hrvatski jezik o trošku Klijenta.
- 15.3. Banka će na zahtjev Klijenta za sve vrijeme trajanja Okvirnog ugovora bez odgađanja dati Klijentu primjerak Okvirnog ugovora na papiru ili drugom trajnom nosaču podataka.
- 15.4. Klijent je obavezan odmah od nastanka promjene, pisano obavijestiti Banku o svim statusnim promjenama, promjenama osobnih podataka Ovlaštenika, kao i drugih podataka koji su navedeni u Zahtjevu za otvaranje transakcijskog računa i to na način da Banci podnese zahtjev za izmjenu po transakcijskom računu te iste promjene potkrijepiti potrebnom dokumentacijom. Klijent odgovara za sve propuste i svaku štetu koja bi nastala zbog nepridržavanja obveze dostave podataka o nastalim promjenama.
- 15.5. U poslovanju s Bankom Klijent će Banci dostaviti podatke o Osobnom identifikacijskom broju (OIB). Klijent je dužan predati sve podatke i dokumentaciju koja je Banci potrebna za vođenja registra transakcijskih računa u skladu s pozitivnim propisima. U protivnom Banka zadržava pravo ne sklopiti Okvirni ugovor, odnosno otkazati postojeći.
- 15.6. Banka obavještava Klijenta o izvršenim Platnim transakcijama, kao i o stanju i promjenama na Računu na način koji je ugovoren između Klijenta i Banke. Banka će sve informacije o Platnoj transakciji dostaviti Klijentu nakon izvršenja transakcije na prvom redovnom sljedećem izvatku po Računu. Banka naplaćuje uslugu informiranja u skladu s Naknadama za usluge platnog prometa u poslovanju s poslovnim subjektima. Smatra se da je Banka ispunila svoju obvezu informiranja slanjem izvatka na zadnju poznatu adresu (poštansku, e-mail, fax), na način kako je to ugovoreno između Klijenta i Banke. Svako dodatno ili češće obavještanje na zahtjev Klijenta Banka može omogućiti Klijentu i to slanjem ponovljenih izvoda i na kontakt adresu klijenta, a koja može biti različita od ugovorene adrese za slanje izvoda.

U primjeni od **28.07.2018.**

Erste&Steiermärkische Bank d.d. OIB: HR23057039320

- 15.7. Banka obavještava Klijenta o svim ostalim promjenama na Računu sukladno Ovršnom zakonu na način koji je ugovoren između Klijenta i Banke. Smatra se da je Banka ispunila svoju obvezu informiranja slanjem obavijesti na zadnju poznatu adresu (poštansku, e-mail, fax) ugovorenu s Klijentom.
- 15.8. Klijent je dužan odmah i bez odlaganja obavijestiti Banku o neautoriziranoj i/ili neuredno izvršenoj Platnoj transakciji, kad je utvrdio da je došlo do takvih Platnih transakcija, a najkasnije u roku od 45 (četrdesetipet) dana od dana terećenja i/ili odobrenja. Klijent je dužan odmah i bez odlaganja, a najkasnije u roku od 45 (četrdesetipet) dana od dana iniciranja Platne transakcije obavijestiti Banku o neizvršenim Platnim transakcijama.
- 15.9. U slučaju spora između Banke i Klijenta smatrat će se da je Banka izvršila sve svoje zakonske i ugovorne obveze informiranja Klijenta ukoliko je informiranje izvršeno na ugovoreni način te ukoliko Klijent smatra drugačije, dužan je isto i dokazati.

16. Zaštitne i korektivne mjere

- 16.1. Klijent je dužan koristiti se Platnim instrumentom u skladu sa odredbama ovih Općih uvjeta i drugih Akata Banke kojima se regulira izdavanje i korištenje određenog Platnog instrumenta te bez odgađanja izvijestiti Banku o ustanovljenom gubitku, krađi ili zlouporabi platnog instrumenta ili njegovom neovlaštenom korištenju. Klijent može blokirati Platni instrument pozivom na broj telefona 072 555555 sukladno posebnim općim uvjetima koji reguliraju taj Platni instrument. Klijent je dužan odmah nakon primitka Platnog instrumenta poduzeti razumne mjere za zaštitu Personaliziranih sigurnosnih vjerodajnica, kao i sve druge mjere zaštite definirane odredbama Okvirnog ugovora.
- 16.2. Banka ima pravo blokirati Platni instrument u sljedećim slučajevima:
- u slučaju gubitka i/ili krađe Platnog instrumenta,
 - u slučaju zaprimanja informacije o prestanku Klijenta odnosno smrti Ovlaštenika,
 - ako postoje objektivni razlozi za sumnju u sigurnost Platnog instrumenta,
 - ako postoji sumnja na neovlašteno korištenje ili korištenje Platnog instrumenta s namjerom prijevare,
 - ako kod platnog instrumenta s kreditnom linijom postoje opravdani razlozi koji značajno povećavaju rizik da platitelj neće moći ispuniti svoju obvezu plaćanja.
- 16.3. U slučaju blokade Platnih instrumenata od strane Banke sukladno članku 16.2. ovih Općih uvjeta, Banka će obavijestiti Klijenta usmeno (telefonom) ili pisano (elektronički, faxom ili poštom) prije blokade o namjeri i razlozima blokade, a ukoliko to ne učini prije Banka će Klijenta izvijestiti odmah nakon blokade Platnog instrumenta.
- Iznimno, Banka neće obavijestiti Klijenta o blokadi Platnog instrumenta ako je takvo obavještavanje u suprotnosti s objektivno opravdanim sigurnosnim razlozima ili protivno propisima.
- 16.4. Banka je ovlaštena Drugom pružatelju platnih usluga uskratiti pristup Računu na temelju dokazanih i objektivno opravdanih razloga koji se odnose na neovlašteni pristup tog pružatelja usluga Računu ili njegov pristup s ciljem prijevare, uključujući neovlašteno iniciranje platne transakcije ili iniciranje platne transakcije s ciljem prijevare. Banka će obavijestiti Korisnika – platitelja o namjeri i razlozima za uskraćivanje pristupa Računu na isti način kao i kod blokade Platnog instrumenta sukladno ovim Općim uvjetima. Iznimno, Banka neće obavijestiti Klijenta sukladno prethodno navedenom ako je takvo obavještavanje u suprotnosti s objektivno opravdanim sigurnosnim razlozima ili protivno propisima.

17. Izmjene Okvirnog ugovora

- 17.1. U slučaju izmjene Okvirnog ugovora od strane Banke, Banka će Obavijest o izmjenama Okvirnog ugovora, objaviti na Internet stranici i u poslovnicama Banke najmanje 8 dana prije stupanja na snagu objavljenih izmjena Okvirnog Ugovora. Na zahtjev, Klijentu se mogu uručiti sve izmjene u papirnatom obliku, poštom ili u elektroničkom obliku.

U primjeni od **28.07.2018.**

Erste&Steiermärkische Bank d.d. OIB: HR23057039320

17.2. Klijent ima pravo otkazati Okvirni ugovor do predloženog dana stupanja izmjena na snagu. Smatrati će se da je Klijent prihvatio objavljene izmjene, ako do predloženog datuma stupanja na snagu izmjena Okvirnog ugovora pisano ne obavijesti Banku da ih ne prihvaća. Ukoliko Klijent pisano obavijesti Banku da ne prihvaća izmjene Okvirnog ugovora smatrati će se da je Klijent otkazao Okvirni ugovor. Za otkaz Okvirnog ugovora Banka je ovlaštena naplatiti naknadu za zatvaranje računa i otkaz Okvirnog ugovora koja je neovisna o trajanju Okvirnog ugovora.

17.3. Izmjene Okvirnog ugovora koje se odnose na izmjenu kamatnih stopa ili tečaja, a koje proizlaze iz ugovorne ovlasti Banke mogu se provesti odmah, bez prethodne obavijesti.

18. Prestanak važenja Okvirnog ugovora i zatvaranje računa

18.1. Okvirni ugovor kao i pojedinačni ugovori za dodatne platne usluge sklapaju se na neodređeno vrijeme, osim ako su Banka i Klijent u Okvirnom ugovoru ili u ugovoru za pojedinu dodatnu platnu uslugu ograničili vrijeme trajanja ugovora za dodatnu platnu uslugu i/ili vrijeme trajanja Okvirnog ugovora.

18.2. Klijent može otkazati Okvirni ugovor bez obzira da li je sklopljen na određeno ili neodređeno vrijeme podnošenjem Zahtjeva, bez pridržavanja otkaznog roka ukoliko između Klijenta i Banke izrijekom nije ugovoreno drugačije. Banka je ovlaštena Klijentu naplatiti naknadu za otkaz Okvirnog ugovora sukladno Naknadama za usluge platnog prometa u poslovanju s poslovnim subjektima bez obzira je li ugovor koji se otkazuje sklopljen na određeno ili na neodređeno vrijeme, a koja je naknada neovisna o trajanju Okvirnog ugovora.

18.3. U slučaju da postoji, isključivo prema procjeni Banke, sumnja na prijevaru ili bilo kakvu zlorabu, pranje novca i/ili financiranje terorizma, Banka je ovlaštena bez navođenja posebnog obrazloženja odgoditi ili odbiti pružanje tražene usluge, proizvoda ili bilo kakve druge transakcije, kao i poduzeti sve potrebne radnje kako bi prestao bilo kakav poslovni odnos sa Klijentom, ako to smatra nužnim. Osim toga, Banka je ovlaštena (ali ne i obvezna) zatražiti pojašnjenje ili informaciju ili dokumentaciju koju može, prema svojoj procjeni, smatrati potrebnom da bi se otklonila sumnja na prijevaru ili bilo kakvu zlorabu, pranje novca i/ili financiranje terorizma Kriteriji i metode po kojima Banka procjenjuje rizike od navedenih zlouporaba predstavljaju mjeru upravljanja rizicima i zaštitu Banke. Oni se kontinuirano ažuriraju i usavršavaju u cilju zaštite stabilnosti poslovanja i sigurnosti Klijenata, te stoga Banka nije dužna Klijentima dostavljati niti pojašnjavati takve kriterije i metode.

18.4. Banka može jednostrano raskinuti Okvirni ugovor bez pridržavanja otkaznog roka i u slučaju neostvarivanja prometa po Računima. Neostvarivanje prometa po Računima podrazumijeva izostanak prometa po Računima u periodu duljem od 18 (osamnaest) mjeseci pri čemu se pripis kamate ili naplata naknade i drugih troškova ne podrazumijeva prometom po Računu.

18.5. Banka može jednostrano raskinuti Okvirni ugovor bez otkaznog roka ukoliko Klijent po procjeni Banke krši odredbe Okvirnog ugovora ili pozitivnih propisa te ukoliko svojim poslovanjem narušava ugled Banke.

18.6. Banka može jednostrano otkazati svaki Okvirni ugovor bilo da je isti sklopljen na određeno ili neodređeno vrijeme, bez navođenja razloga, uz otkazni rok od 30 (trideset) dana.

18.7. Banka može raskinuti Okvirni ugovor bez otkaznog roka ukoliko Klijent na zahtjev Banke ne dostaviti dokumentaciju potrebnu za utvrđivanje poreznog statusa klijenta u Sjedinjenim Američkim Državama (tzv. FATCA status) ^[1].

18.8. U slučaju jednostranog raskida Okvirnog ugovora od strane Banke, Banka će izvijestiti Klijenta da je Okvirni ugovor raskinut i Račun/i zatvoreni osim u slučaju kada je raskid uslijedio po sili zakona.

18.9 Banka je ovlaštena naplatiti naknadu za zatvaranje Računa sukladno Naknadama za usluge platnog prometa u poslovanju s poslovnim subjektima, a koja je naknada neovisna o trajanju Okvirnog ugovora.

[1] FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) je zakon usmjeren na sprječavanje američkih poreznih obveznika da korištenjem inozemnih računa izbjegnu plaćanje poreza. Status poreznog obveznika Sjedinjenih Američkih Država ima osoba kod koje se utvrde indikatori zbog kojih se na tu osobu primjenjuje predmetni zakon. Tekst zakona je dostupan na www.irs.com
U primjeni od **28.07.2018.**

Erste&Steiermärkische Bank d.d. OIB: HR23057039320

- 18.10. Okvirni ugovor otkazuje se pisanom izjavom upućenoj drugoj ugovornoj strani na zadnju poznatu kontakt adresu, a otkazni rok počinje teći danom predaje preporučene pošiljke na pošti.
- 18.11. U slučaju prestanka Okvirnog ugovora Klijent je obavezan u cijelosti izvršiti sve obveze iz Okvirnog ugovora nastale do dana prestanka Okvirnog ugovora.
- 18.12. U slučaju prestanka Okvirnog ugovora na zahtjev Klijenta, isti se obvezuje Banci naznačiti broj računa Klijenta na koji će Banka proslijediti eventualne buduće uplate. Ukoliko Klijent nije naznačio broj računa Klijenta na koji će Banka proslijediti eventualne buduće uplate ili ako do prestanka Okvirnog ugovora dođe temeljem otkaza ili raskida izvršenog od strane Banke sve eventualne buduće uplate na zatvoren Račun Klijenta Banka je ovlaštena vratiti uplatitelju.
- 18.13. Banka nije u obvezi udovoljiti zahtjevu Klijenta za zatvaranje Računa i otkaz Okvirnog ugovora ako Klijent ima dospjelih nepodmirenih obveza prema banci ili je u obvezi vraćanja stvari koje su vlasništvo Banke, a isti nije pravno prestao postojati.
- 18.14. Ukoliko Klijent ima s Bankom ugovoreno više pojedinačnih Ugovora prestanak važenja jednog Ugovora neće dovesti do prestanka važenja ostalih Ugovora.

19. Postupak podnošenja prigovora

- 19.1. Ukoliko Klijent smatra da mu je u poslovnom odnosu s Bankom, povrijeđeno neko pravo, može dostaviti Banci obrazloženi pisani prigovor na njenu poslovnu adresu ili poštom na Erste&Steiermärkische Bank d.d., Tim za upravljanje kvalitetom usluge, Zagreb, Ivana Lučića 2 ili elektroničkom poštom na adresu vasemisljenje@erstebank.hr ili pisani prigovor predati u poslovnicu Banke s naznakom da se radi o prigovoru. Prigovor će zaposlenici Banke proslijediti organizacijskoj jedinici koja je zadužena za rješavanje određenog tipa prigovora.
- 19.2. Prigovor treba sadržavati detaljan opis događaja/situacije, te ako je to moguće, dokaz iz kojeg proizlazi da je prigovor osnovan. Ukoliko je dostavljeni opis događaja/situacije i/ili dokaz nepotpun, Banka može zatražiti da Klijent prigovor upotpuni te Banka ne odgovara za eventualne štetne posljedice nepotpunog prigovora.
- 19.3. Banka će odgovoriti na prigovor i/ili obavijestiti Klijenta o mjerama i radnjama koje poduzima pisano ili na drugom trajnom nosaču podataka u roku od 10 (deset) dana od dana zaprimanja prigovora. Iznimno ako Banka ne može dati odgovor u navedenom roku iz razloga koji su izvan kontrole Banke, Banka će konačan odgovor Klijentu dostaviti u roku 35 dana.
- 19.4. Banka određuje tijela koja provode postupak rješavanja prigovora te njihove ovlasti.
- 19.5. Klijent prigovor može uputiti i Hrvatskoj narodnoj banci. U svim sporovima između Klijenta i Banke nastalim u vezi ugovornog odnosa po osnovi računa, Klijent može podnijeti prijedlog za mirenje Centru za mirenje pri Hrvatskoj gospodarskoj komori.
- 19.6. Klijent koji smatra da se Banka ne pridržava bilo koje odredbe Uredbe (EZ) br. 924/2009, Uredbe (EU) br. 260/2012 ili Uredbe (EU) 2015/751 može:
- uputiti Banci pisani prigovor na jedan od načina definiranih u članku 19.1 na koji je Banka dužna odgovoriti **u roku od deset dana** od dana zaprimanja prigovora, ili
 - uputiti prigovor Hrvatskoj narodnoj banci.
- 19.7. Radi rješenja eventualnih sporova koji nastanu u vezi s primjenom Uredbe (EZ) br. 924/2009, Uredbe (EU) br. 260/2012 ili Uredbe (EU) 2015/751 Klijent može podnijeti prijedlog za mirenje Centru za mirenje Hrvatske gospodarske komore.

U primjeni od **28.07.2018.**

Erste&Steiermärkische Bank d.d. OIB: HR23057039320

20. Prijelazne i završne odredbe

- 20.1. Na odnose, međusobna prava i obveze Klijenta i Banke primjenjuje se pravo Republike Hrvatske.
- 20.2. Za rješavanje mogućih sporova proizašlih iz poslovnog odnosa Klijenta i Banke mjesno će biti nadležni stvarno nadležni sudovi u sjedištu Banke, osim ako izrijekom nije ugovoreno drugačije, odnosno, ako ne postoji isključiva nadležnost drugog suda ili nadležnog tijela.
- 20.3. Odredbe Općih uvjeta stupaju na snagu 28.07.2018. te zamjenjuju Opće uvjete vođenja transakcijskih računa i obavljanja usluga platnog prometa za poslovne subjekte od 05.07.2018.
- 20.4. Za Račune otvorene prije stupanja na snagu ovih Općih uvjeta, ukoliko izrijekom između Klijenta i Banke nije ugovoreno drugačije, dostava obavijesti iz članka 17.1. ovih Općih uvjeta smatrati će se izvršenom ako je ista stavljena na raspolaganje u Poslovnici i na internetskim stranicama Banke.
- 20.5. Na Ugovore sklopljene do stupanja na snagu ovih Općih uvjeta primjenjuju se odredbe ovih Općih uvjeta.
- 20.6. Za sve što nije uređeno ovim Općim uvjetima primjenjuju se Opći uvjeti poslovanja Erste & Steiermärkische Bank d.d. sa Poslovnim subjektima.

U primjeni od **28.07.2018.**

Erste&Steiermärkische Bank d.d. OIB: HR23057039320