

Opći uvjeti poslovanja Erste&Steiermärkische Bank d.d. s poslovnim subjektima

(u daljnjem tekstu: Opći uvjeti)

Uvodne odredbe

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

- 1. Akti Banke** jesu svi dokumenti i odluke što ih po propisanoj proceduri donose ovlaštena tijela Erste&Steiermärkische Bank d.d. (u daljnjem tekstu: Banka) i koji su Klijentu dostupni putem odgovarajućih Distributivnih kanala, a uređuju prava, ovlasti i obveze Klijenta, Klijentova opunomoćenika te svih ostalih osoba koje preuzimaju prava i obveze za Klijenta prema Banci kao i Banke same (npr. Opći uvjeti, Posebni opći uvjeti, odluke o naknadama i sl.).
- 2. Bonitet** je sposobnost Klijenta plaćati svoje novčane obveze o dospeljeću, a nenovčane ispunjavati sukladno uvjetima pod kojima su preuzete te da mu se poslovanje odvija sukladno deklariranoj poslovnoj politici koja je prihvatljiva Banci. Radi izbjegavanja dvojbe, deklariranom poslovnom politikom smatra se poslovanje Klijenta u okviru djelatnosti koja proizlazi iz njegove registracije u okviru propisa koji reguliraju takvu djelatnost, odnosno sukladno poslovnim planovima i drugoj dokumentaciji koju je Klijent učinio dostupnim Banci.
- 3. Depozit** (u pojedinim ugovorima i Aktima Banke naziva se još i štedni ulog) je novčani polog koji je Klijent uplatio ili se obvezao uplatiti na račun otvoren kod Banke u skladu s uvjetima određenima u pravnom poslu kojim je takav polog dogovoren.
- 4. Distributivni kanali** predstavljaju sve načine i sredstva putem kojih je moguć pristup, ugovaranje i korištenje proizvoda ili usluga Banke. U samom tekstu Općih uvjeta pojam „distributivni kanal“ može značiti bilo: poslovnu jedinicu Banke, internetsku stranicu Banke <http://www.erstebank.hr> (dalje u tekstu: Internetska stranica), Erste NetBanking uslugu, bankomate, i ostalo za što Banka utvrdi da će predstavljati distributivni kanal za određeni proizvod ili uslugu.
- 5. Instrumenti osiguranja** su sredstva osiguranja naplate potraživanja Banke.
- 6. Klijentom se za potrebe ovih Općih uvjeta** smatra Poslovni subjekt koji je u poslovnom odnosu s Bankom i kojem je takav status priznat na temelju pozitivnih propisa RH.
- 7. Klijentov opunomoćenik** je osoba koja je na temelju i u okviru ovlasti iz punomoći ovlaštena poduzimati radnje u ime i za račun Klijenta.
- 8. Kontakt adresa** je adresa elektroničke pošte ili poštanska adresa koju je Klijent dao kao kontakt podatak prilikom ugovaranja bilo kojeg proizvoda ili usluge Banke ili o kojoj je naknadno pisanim putem obavijestio Banku, kao adresu na koju želi primati pisane obavijesti Banke ukoliko je ta adresa različita od sjedišta Klijenta.
- 9. Kreditna sposobnost** je sposobnost ispunjenja obveza u vezi s pojedinim Plasmanom, izvršenja novčane odnosno druge ugovorne obveze od strane Klijenta. Ocjenu Kreditne sposobnosti donosi Banka prema svojoj diskrecijskoj procjeni koju nije dužna obrazložiti. Ocjenjivanje Kreditne sposobnosti obavezan je postupak i osnova za odobravanje svakog Kreditnog zahtjeva.
- 10. Kreditni zahtjev** je svaki obrazac koji podnosi Klijent u formi i sadržaju prihvatljivim Banci prilikom zahtjeva za bilo koji Plasmam Banke.
- 11. Posebni opći uvjeti** poslovanja jesu uvjeti propisani za posebnu vrstu posla (npr. opći uvjeti korištenja usluga elektroničkog bankarstva, opći uvjeti poslovanja po pojedinim računima, itd.).
- 12. Poslovni račun** je transakcijski račun Klijenta otvoren kod Banke u svrhu obavljanja platnog prometa i upravljanja novčanim sredstvima.

13. Poslovni subjekti su pravne osobe, tijela državne vlasti, tijela državne uprave, jedinice lokalne samouprave, udruge i društva (sportska, kulturna, dobrotvorna i sl.) te fizičke osobe koje obavljaju registriranu djelatnost sukladno propisima.

14. Potpisni karton je obrazac Banke na kojem se evidentiraju osnovni podaci o Klijentu i ovlaštenicima koji raspolažu sredstvima na Poslovnom računu te na kojem se deponiraju njihovi potpisi.

15. 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.

16. Plasman je u smislu Općih uvjeta bilo koji proizvod ili usluga Banke na temelju kojeg Banka ima novčanu ili drugu tražbinu prema Klijentu.

17. Radni dan je svaki dan osim subote, nedjelje te blagdana i praznika koji su posebnim propisom utvrđeni kao neradni dan u Republici Hrvatskoj.

18. Valutna klauzula je vrsta zaštitne klauzule koja se ugovara radi zaštite od valutnog rizika uvjetovanog promjenom vrijednosti novca.

19. Višom silom smatraju se: rat, pobuna, požar, eksplozija, prirodne katastrofe, akti nadležnih državnih tijela ukoliko onemogućuju izvršenje Bančinih obveza, te ostale okolnosti na koje Banka ne može utjecati.

20. Zakonski zastupnik Klijenta je osoba kojoj je ovlast za zastupanje dana zakonom.

21. Račun je svaki Poslovni račun, kao i svaki drugi račun Klijenta otvoren kod Banke uključujući i depozitni račun.

22. Trajni nosač podataka jest svako sredstvo koje Klijentu 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.

23. Sankcionirana osoba - podrazumijeva svaku fizičku ili pravnu osobu, entitet ili tijelo (a) koje je navedeno na bilo kojoj od javno dostupnih sankcijskih lista od strane Tijela nadležnog za sankcije, (b) koje posluje, ustrojeno je ili ima sjedište/prebivalište u Sankcioniranoj državi, (c) koje je inače predmet Sankcija i (d) koje je u vlasništvu ili pod kontrolom ili djeluje u ime bilo koje od prethodno navedenih fizičkih ili pravnih osoba, entiteta ili tijela.

24. Sankcije - podrazumijevaju sve ekonomske ili financijske sankcije, mjere ograničavanja ili trgovinski embargo koje nameće, kojima upravlja ili koje provodi Tijelo nadležno za sankcije.

25. Sankcionirana država - podrazumijeva u svakom trenutku zemlju ili teritorij koji je predmet bilo kojih državnih ili teritorijalnih sankcija.

26. Tijelo nadležno za sankcije - podrazumijeva a) Ujedinjene narode, (b) Europsku uniju, (c) Sjedinjene Američke Države (d) nadležne vladine institucije i agencije u bilo kojem od prethodno navedenih, i (e) svako drugo nadležno državno ili regulatorno tijelo, instituciju ili agenciju koja provodi ekonomske i financijske sankcije, mjere ograničavanja ili trgovinski embargo.

Opće odredbe

Članak 1.

1.1. Primjena

1.1.1. Opći uvjeti uređuju osnovna pravila poslovanja te se primjenjuju na cjelokupan poslovni odnos Banke s Klijentom u okviru poslovanja za koje je Banka registrirana, osim ako njihova primjena (u cijelosti ili dijelom) nije izrijeком isključena. Opći uvjeti sastavni su dio pojedinačnog ugovora sklopljenog s Klijentom, a na pojedine se poslovne odnose primjenjuju i drugi Akti Banke (npr. opći uvjeti korištenja Erste NetBanking usluge i sl.). U slučaju kolizije pojedinačnih ugovora, Općih uvjeta i drugih Akata Banke, primarno se primjenjuju odredbe pojedinačnih ugovora, zatim Akti Banke te naposljetku Opći uvjeti, osim ako izrijeком nije ugovoreno drugačije.

1.1.2. Opći uvjeti izrađeni su u pisanom obliku te dostupni u svakoj poslovnoj jedinici Banke i na Internetskoj stranici Banke.

1.1.3. Klijent podnošenjem bilo kojeg zahtjeva Banci, obavljanjem bilo koje transakcije ili bilo kojeg drugog posla s Bankom potvrđuje da je upoznat i suglasan sa sadržajem Općih uvjeta i Akata Banke koji reguliraju poslovanje Banke u odnosu na proizvod ili uslugu kojima se Klijent koristi ili koje je zatražio kao i njihovih mogućih izmjena te da prihvaća prava i obveze koje mu pripadaju na temelju istih.

1.1.4. U slučaju Klijentova nepridržavanja ugovornih odredbi Banka je ovlaštena otkazati svaki pojedinačni ugovor s Klijentom.

Objavljeno 15.9.2025.

Erste&Steiermärkische Bank d.d. OIB: HR23057039320

1.1.5. Neovisno o bilo kojoj drugoj odredbi pojedinačnog ugovora o Plasmanu i/ili Depozitu odnosno bilo kojem drugom proizvodu i/ili usluzi Banke, Banka ima pravo otkazati ugovorni odnos sa Klijentom u slučaju da Klijent pokrene odnosno postane stranka u postupku protiv Banke ili bilo koje treće osobe, ili pokrene ili prouzroči ili postane stranka takvog postupka koji bi, prema procjeni Banke, mogao biti protivan interesima Banke. U slučaju da Banka odluči otkazati ugovor zbog tog razloga, takav otkaz se neće smatrati da je dan u nevrijeme.

1.2. Dokumentacija

1.2.1. Prilikom ugovaranja bilo kojeg proizvoda ili usluge Banke, Klijent je dužan predati važeću dokumentaciju sukladno zahtjevu Banke. Klijent izrijeком ovlašćuje Banku da se pouzda u vjerodostojnost, točnost, potpunost i istinitost isprava koje su joj dostavljene u preslici ili putem telefaksa, elektroničke pošte, elektromagnetskih ili drugih medija, te Banka neće biti odgovorna za nikakvu štetu koja bi Klijentu mogla nastati u slučaju da Banka postupa u dobroj vjeri pouzdajući se u vjerodostojnost, točnost, potpunost i istinitost takvih isprava.

1.2.2. Sva dokumentacija koju Klijent dostavlja Banci mora po svom obliku i sadržaju te svim drugim detaljima u cijelosti biti u skladu sa zahtjevima koje Banka postavlja te Banka ima isključivo pravo procjene valjanosti predmetne dokumentacije. Klijent odgovara Banci za točnost, potpunost i istinitost podataka i dokumentacije koju joj dostavlja, uključujući i podatke koji se ne odnose na Klijenta. Bilo kakve ograde ili pridržaj prava u tom smislu Klijent je dužan iskazati pisanim putem prilikom dostave takvih podataka i dokumentacije. U suprotnom Klijent odgovara za svaku štetu koju bi Banka zbog toga mogla pretrpjeti.

1.2.3. Dokumentacija, isprave i obavijesti koje Klijent dostavlja na stranom jeziku dostavljaju se Banci u ovjerenom prijevodu na hrvatski jezik. U slučaju da Klijent propusti postupiti sukladno navedenom Banka može po vlastitom izboru: (i) ne izvršiti svoju obvezu prema Klijentu; (ii) pozvati Klijenta da isprave i obavijesti na stranom jeziku dostavi u ovjerenom prijevodu na hrvatski jezik; (iii) navedene isprave/obavijesti dati na prijevod o trošku Klijenta.

1.2.4. Predajom dokumentacije te ugovaranjem bilo kojeg proizvoda ili usluge, Klijent potvrđuje da je upoznat da je Banka u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i drugim relevantnim propisima dužna za sebe i za članice svoje grupe upravljati rizicima i to kreditnim, likvidnosnim, kamatnim, operativnim, rizikom pranja novca i financiranja terorizma te ostalim rizicima kojima su Banka i članice njezine grupe izložene ili mogu biti izložene te stoga Banka sa članicama svoje grupe radi upravljanja rizicima razmjenjuje, prikuplja i obrađuje potrebne podatke o Klijentu.

1.3. Podmirenje obveza proizašlih iz poslovnog odnosa Klijenta i Banke

1.3.1. Klijent je dužan pridržavati se svih obveza proizašlih iz poslovnog odnosa s Bankom pa je slijedom toga dužan podmiriti i troškove koji proizlaze iz korištenja usluga i proizvoda Banke sukladno Aktima Banke te je obvezan nadoknaditi Banci sve troškove koji proizlaze iz odnosa (ugovornog ili izvan ugovornog) s Bankom, uključujući pritom i obvezu nadoknade svake štete koja je Banci nastala s osnove bilo kakve radnje ili propusta Klijenta, uključujući i Klijentova opunomoćenika, te drugih osoba koje su u povezanom odnosu s Klijentom i koje pritom na bilo koji način pred Bankom izvršavaju ili sudjeluju (izravno ili neizravno) u izvršavanju bilo kakve ovlasti, prava ili obveza Klijenta prema Banci.

1.3.2. Iznosi naknada, kamate ili bilo koji drugi iznosi neovisno o nazivu, koje Banka po bilo kojoj osnovi naplaćuje Klijentu na temelju korištenja proizvoda i usluga Banke bilo od strane Klijenta, bilo od strane Klijentova opunomoćenika ili drugih osoba koje su u povezanom odnosu s Klijentom i koje na bilo koji način pred Bankom izvršavaju ili sudjeluju (izravno ili neizravno) u izvršavanju bilo kakve ovlasti, prava ili obveza Klijenta prema Banci, ugovoreni su u neto iznosu. Klijent je dužan platiti po obračunu Banke sve poreze, prireze, pristojbe i eventualna druga davanja i obveze koje je Banka dužna obračunati, ustegnuti, predujmiti ili na bilo koji drugi način preuzeti na temelju pozitivnih propisa vezanih uz takvo korištenje proizvoda i usluga Banke.

1.3.3. Klijent izrijeком ovlašćuje Banku da u slučaju Klijentova neispunjenja obveze iz prethodnog stavka ovog članka naplati dospjeli iznos sa svim pripadajućim dodacima i zateznim kamatama sa svih Računa Klijenta u Banci.

1.3.4. Obveze po proizvodima i uslugama smatraju se uredno podmirenima isključivo ukoliko su podmirene sukladno odgovarajućim pravilima odnosno uputi za plaćanje (npr. plaćanje treba izvršiti na točno određenu partiju, račun i/ili s ispravnim pozivom na broj i slično). Radi izbjegavanja dvojbe, pod datumom podmirenja obveze podrazumijeva se datum zaprimljene i uredno proknjižene uplate. Banka ne snosi odgovornost za kašnjenje knjiženja transakcija, te dodatne troškove i naknade do kojih je došlo slijedom razloga za koje ne postoji izravna odgovornost na strani Banke (npr. ukoliko Klijent izvršava plaćanje putem pravne osobe koja

Objavljeno 15.9.2025.

Erste&Steiermärkische Bank d.d. OIB: HR23057039320

obavlja usluge platnog prometa, a različita je od Banke i slično). Banka zadržava pravo teretiti Klijenta za sve troškove koje je Banka imala zbog izvršenja pravilnog knjiženja takvog ispunjenja obveze, kao i za eventualne kamate i naknadu bilo kakve štete koju bi Banka zbog toga mogla pretrpjeti.

1.3.5. Banka ima ovlaštenje naplatiti svaku svoju tražbinu prema Klijentu koja je dospjela po bilo kojoj osnovi u cilju izvršenja njegove obveze, i to iz svih sredstava Klijenta koja su povjerena Banci bilo kao osiguranje tražbine Banke prema Klijentu po bilo kojoj osnovi, ili sredstva koja su povjerena Banci po bilo kojoj drugoj osnovi. Potpisom ugovora o Plasmanu Klijent ovlašćuje Banku te joj daje neopozivi nalog da sva njegova novčana sredstva koja se nalaze ili se ubuduće mogu naći na namjenskim ili nenamjenskim, oročenim ili neoročenim računima koje trenutno ima ili će ubuduće otvoriti u Banci, bez prethodne obavijesti i bilo kakve prethodne suglasnosti, kao i bez intervencije suda, koristi za naplatu svih dospjelih tražbina na temelju bilo kojeg Plasmata Banke zajedno s nastalim troškovima.

1.3.6. Banka može, bez posebne suglasnosti Klijenta, iznos više/prije roka uplaćenih sredstava na kreditni račun iskoristiti za zatvaranje dospjelog nepodmirenog dugovanja istog Klijenta po nekoj drugoj osnovi, a u cilju smanjenja dodatnih troškova Klijenta (zateznih kamata, opomena i drugih troškova).

1.3.7. Neovisno o odredbama pojedinog ugovora o depozitu, Banka može oročeni depozit Klijenta razročiti prije isteka ugovorenog roka dospijeća u svrhu podmirjenja svojih dospjelih potraživanja koja ima prema Klijentu po bilo kojoj osnovi. U slučaju da Klijent nije podmirio bilo koju (svoju) obvezu prema Banci, Banka ima pravo uskratiti Klijentu raspolaganje sredstvima položenim na depozit.

1.3.8. Potpisom ugovora o Poslovnom računu Klijent ovlašćuje Banku da može s njegovog računa izvršiti naplatu svih dospjelih nenamirenih potraživanja Banke nastalih po jamstvenoj, dužničkoj ili sudužničkoj osnovi.

1.3.9. Prihvaćanjem Općih uvjeta, Klijent izriekom ustupa Banci pravo namiriti svoja dospjela i nenamirena potraživanja iz sredstava koja se nalaze na svim Računima Klijenta u Banci, odnosno prihvaćanjem ovih Općih uvjeta, Klijent izriekom prihvaća da Banka ima založno pravo na tražbinama Klijenta prema Banci s osnove Računa, kao i na svim drugim pravima i tražbinama koje Klijent ima prema Banci do visine nenamirenih potraživanja Banke prema Klijentu.

1.3.10. U slučaju neopravdanog kašnjenja odobrenja ili pogrešnog terećenja Depozita Klijenta od strane Banke, odgovornost Banke ograničena je na uplatu odobrenog iznosa, odnosno ispravak pogrešnog terećenja. Banka će, uz ispravak takvog plaćanja odnosno terećenja, na zahtjev Klijenta, isplatiti mu kamatu koja će se obračunati na visinu neodobrenog ili pogrešno terećenog iznosa po minimalnoj kamatnoj koja se, sukladno tarifama u poslovanju s Poslovnim subjektima, odobrava na sredstva položena na Depozit, važećoj na dan isplate sredstava (donja granica raspona) i to za razdoblje od datuma kada je Depozit Klijenta trebao biti odobren, odnosno od datuma pogrešnog terećenja Depozita Klijenta do dana isplate.

Obveze Banke

Članak 2.

2.1. Bankovna tajna

2.1.1. Bankovnu tajnu predstavljaju svi podaci, činjenice i okolnosti koje je Banka saznala na osnovi pružanja usluga Klijentu i u obavljanju poslova s pojedinačnim Klijentom, kao i svi drugi podaci koji se smatraju bankovnom tajnom na temelju pozitivnih propisa te se oni mogu priopćavati Klijentu, Klijentovom opunomoćeniku te, uz izričitu suglasnost Klijenta, i drugim osobama, kao i u drugim slučajevima definiranim odredbama Zakona o kreditnim institucijama i drugim propisima koji uređuju bankarsko i financijsko poslovanje, odnosno i drugim osobama koje su ovlaštene tražiti dostavu podataka koji bi mogli predstavljati bankovnu tajnu na temelju drugih posebnih propisa.

2.1.2. Radi dodatnog pojašnjenja odredbe iz prethodnog stavka, navodi se kako su Zakonom o kreditnim institucijama i drugim pozitivnim propisima propisane iznimke od obveze čuvanja bankovne tajne. Obveza čuvanja bankovne tajne sukladno Zakonu o kreditnim institucijama ne postoji ako se Klijent izričito usuglasi, ako se podaci priopćavaju na zahtjev nadležnih sudova, javnih bilježnika, državnog odvjetništva, poreznih tijela, nadzornih tijela za potrebe supervizije ili nadzora iz područja njihove nadležnosti, ako se podaci razmjenjuju unutar grupe kreditnih institucija radi upravljanja rizicima, ako se podaci priopćavaju u drugim slučajevima, osobama i tijelima predviđenim Zakonom o kreditnim institucijama i drugim pozitivnim propisima.

2.1.3. Klijent izrijekom potvrđuje da je upoznat i suglasan sa činjenicom da Banka može bilježiti i/ili snimati sve telefonske razgovore ili komunikaciju drugim audio vizualnim sredstvima, te da za slučaj eventualnog spora/postupka, tako snimljeni razgovori mogu poslužiti kao dokazno sredstvo.

2.2. Obavješćavanje

2.2.1. U slučaju promjene koja će po procjeni Banke imati utjecaj na Klijentove obveze, Banka će o istima obavijestiti Klijenta na Kontakt adresu, pisanim putem ili na neki drugi ugovoreni način.

2.3. Odgovornost Banke

2.3.1. U ispunjavanju obveza proizašlih iz obavljanja poslovanja Banke s Klijentom, Banka je dužna postupati s pažnjom, prema pravilima i običajima struke.

2.3.2. Odgovornost Banke ograničena je isključivo na izravnu i stvarno nastalu štetu koju je pretrpio Klijent zbog grube nepažnje ili namjere na strani Banke. Banka ne odgovara za neizvršenje obveza ako je njezino ispunjenje istih onemogućeno Višom silom ili bilo kojim drugim uzrokom na koji Banka nije mogla utjecati.

2.3.3. Banka pridržava pravo uskratiti određeni proizvod ili uslugu Klijentu i neće imati nikakve odgovornosti za bilo kakvu štetu u slučajevima kada, nakon odobrenja određenog proizvoda ili usluge Klijentu, nastupe (ili Banka sazna da su nastupile) takve okolnosti zbog kojih prema slobodnoj procjeni Banke, da su postojale (ili Banci bile poznate prije odobrenja takvog proizvoda ili usluge), Banka ne bi uopće bila odobrila predmetni proizvod ili uslugu, odnosno ne bi takvu odluku o odobrenju donijela pod uvjetima koji su ugovoreni s Klijentom. Ova odredba odnosi se, između ostalog, na namjerno ili slučajno prešućivanje informacija potrebnih Banci za procjenu rizika, kao i na promjenu odredaba propisa (uključujući i smjernice i preporuke nadležnih tijela, kako u Republici Hrvatskoj, tako i u inozemstvu i sl.) koji mogu imati izravan ili neizravan utjecaj na poslovanje Banke. Osim toga, Banka pridržava pravo kod ponovnog odobrenja, produljenja roka korištenja ili izmjene bilo kojih drugih uvjeta, bilo da je prethodno ugovoreno ili se to čini putem ugovora (poput npr. reizdavanja/prolongata korištenja određenog proizvoda ili usluge, npr. kreditne kartice), ponovno zatražiti potvrdu činjenica, okolnosti i/ili uvjeta potrebnih za odobrenje, produljenje ili drugu odluku u vezi takvog proizvoda ili usluge, uključujući bez ograničenja i provjeru kreditne sposobnosti Klijenta. U slučaju da ne postoje pretpostavke koje Banka u času odobrenja, produljenja roka korištenja ili izmjene bilo kojih drugih uvjeta traži, odnosno po mišljenju Banke nije dan potreban dokaz o postojanju relevantnih činjenica, okolnosti i/ili ispunjenju uvjeta, neovisno o drugačijim odredbama u ugovoru ili drugoj ispravi koja regulira prava i obveze između Klijenta i Banke, Banka može ne odobriti korištenje takvog proizvoda ili usluge, produljenje korištenja, ili izmjene drugih uvjeta. U slučaju da ispunjenje koje od obveza koje je Banka preuzela pojedinačnim ugovorom odnosno davanje, financiranje ili održavanje Plasmana bude ili postane nezakonito, Banka će o tome promptno izvijestiti Klijenta koji će bez odgode prijevremeno otplatiti povučeni/iskorišteni, a neotplaćeni iznos Plasmana, a obveza Banke za davanje Plasmana/ispunjenje obveza iz pojedinačnih ugovora će u navedenom slučaju bez odgode prestati. Neovisno o ugovoru ili drugoj ispravi koja regulira međusobna prava i obveze između Klijenta i Banke u odnosu na pojedini proizvod ili uslugu, Banka pridržava pravo ne odobriti, produljiti rok korištenja ili izmjenu uvjeta korištenja pojedinog proizvoda ili usluge i u slučaju kada je prestala pružati određeni proizvod ili uslugu (u cijelosti ili samo određenom segmentu klijenata, odnosno za određeni segment proizvoda) na temelju svoje poslovne politike ili odluke.

2.3.4. U slučajevima iz prethodnih stavaka, Banka može, neovisno o odredbama predmetnog ugovora s Klijentom (osim ako izrijekom nije ugovoreno drugačije) isključivo prema vlastitom izboru: (a) otkazati ugovorni odnos s Klijentom, (b) otkazati ugovorni odnos s Klijentom i ponuditi sklapanje ugovora pod izmijenjenim uvjetima. Neovisno o izboru Banke iz prethodne rečenice, Banka zadržava pravo postavljanja zahtjeva za naknadu štete, kao i svih drugih zahtjeva koje bi mogla imati prema Klijentu prema pozitivnim propisima ili na temelju ugovornog odnosa s Klijentom.

2.3.5. Banka će izvršiti nalog za čije izvršenje je, po prirodi naloga ili zbog učinkovitijeg izvršenja takvog naloga prema ocjeni Banke, potrebno sudjelovanje treće strane, tako da u svoje ime kontaktira takvu treću stranu.

2.3.6. Banka zadržava pravo odbiti izvršenje naloga Klijenta bez navođenja posebnog obrazloženja u slučajevima predviđenim pozitivnim propisima, kao i u svakom drugom slučaju kada Klijent nije udovoljio zahtjevu Banke koji je Banka Klijentu postavila u vezi s izvršenjem takvog naloga, kao i u drugim slučajevima kada isključivo po mišljenju Banke, iz okolnosti pod kojima je dan nalog, formi naloga, sadržaju te bilo kojim drugim detaljima vezanim uz provođenje naloga, njegovo izvršenje ne bi bilo sukladno običajima, pravilima i politikama poslovanja Banke i financijskog poslovanja općenito. U slučaju iz ovog stavka, Klijent izrijekom prihvaća da Banka ne snosi nikakvu odgovornost prema Klijentu.

2.3.7. U slučaju kada je predmet ugovora o Plasmanu izdavanje bankarske garancije te ako datum isteka bankarske garancije pada na dan koji nije Radni dan, datum isteka se pomiče na prvi sljedeći Radni dan.

2.3.8. U slučaju kada je predmet ugovora o Plasmanu izdavanje inozemne bankarske garancije, tada se na izdane inozemne bankarske garancije primjenjuju Ujednačena pravila MTK za garancije na poziv broj 758., Izdanje 2010.g., ukoliko izrijeком između Banke i Klijenta u pojedinačnom ugovoru o Plasmanu nije drugačije ugovoreno.

2.3.9. U slučaju kada je predmet ugovora o Plasmanu otvaranje dokumentarnog akreditiva, tada se na otvorene dokumentarne akreditive primjenjuju Jedinstvena pravila i običaji za Dokumentarne Akreditive, Revizija 2007, Publikacija MTK 600, ukoliko izrijeком između Banke i Klijenta u pojedinačnom ugovoru o Plasmanu nije drugačije ugovoreno.

Obveze Klijenta

Članak 3.

3.1. Identifikacija

3.1.1. Klijent je obavezan dostaviti Banci sve podatke potrebne radi vjerodostojne identifikacije svih pravnih i fizičkih osoba koje su s njim povezane u smislu pozitivnih propisa te bez odgađanja priopćiti Banci svaku promjenu u svojim povezanim odnosima s drugim osobama.

3.1.2. Klijent je obavezan odmah, a najkasnije u roku od 8 (osam) dana, u pisanom obliku obavijestiti Banku o svakoj promjeni osobnih podataka, naziva, adrese, sjedišta, podataka o statusu, podataka o promjeni vlasničke strukture, ovlastima za zastupanje prema Banci (osobama ovlaštenima za zastupanje i opsegu njihovih ovlasti), uspostavi ili prestanku odnosa povezanosti (prema odredbama propisa o trgovačkim društvima), podnošenju prijedloga za pokretanje predstečajnog/stečajnog postupka, otvaranju predstečajnog/stečajnog postupka ili postupka likvidacije te ostalih podataka koje je Klijent dao za odobrenje/ugovaranje Plasmata ili nekog drugog proizvoda ili usluge i uz to priložiti odgovarajuću dokumentaciju. U slučaju da Klijent propusti obavijestiti Banku o nastaloj promjeni, Banka može sama izvršiti predmetne promjene podataka samo ako za iste sazna iz službenih odnosno javnih registara ili drugih isprava u čiju vjerodostojnost nije imala razloga posumnjati.

3.1.3. Banka ima pravo u svakom trenutku zatražiti i dodatne informacije i dokumentaciju od Klijenata sukladno internim procedurama i politikama (npr. utvrđivanje statusa poreznog obveznika Sjedinjenih Američkih Država sukladno FATCA^[1]).

3.1.4. Klijent odgovara za sve propuste ili štetu koja može nastati zbog nepridržavanja obveze dostave podataka o nastalim promjenama, kao i zbog nepridržavanja obveze dostave bilo kojih drugih podataka zatraženih od strane Banke.

3.1.5. Zakonski zastupnici, prokuristi i Klijentovi opunomoćenici identificiraju se osobnom iskaznicom ili putovnicom.

3.1.6. Potpisni kartoni Klijenta deponirani su u Banci te ostaju na snazi do pisanog opoziva, odnosno poništenja ili zamjene novima.

3.2. Dostava financijskih izvješća

3.2.1. Klijent se obavezuje za vrijeme korištenja bilo kojeg proizvoda ili usluge Banke redovno, u skladu s ugovorom o Plasmanu i ovim Općim uvjetima, kao i na svaki poziv Banke, istoj dostavljati svoja godišnja financijska izvješća (bilancu, račun dobiti i gubitka, izvješće o novčanom tijeku, tromjesečna statistička izvješća, bilješke) sastavljena u skladu s relevantnim standardima financijskog izvještavanja koji su dosljedno primjenjivani, zajedno s revizorskim mišljenjem ako je Klijent obveznik revizije, čim postanu dostupna, a u svakom slučaju unutar 120 dana od kraja svoje financijske godine, zatim dostaviti Banci podatke koje dostavlja burzi radi javne objave ili ostalim vjerovnicima, i to istovremeno kada ih njima dostavlja, te ostale podatke koji se tiču ili se mogu ticati njegova poslovnog ili financijskog stanja.

3.2.2. Jednako tako, dokle god postoji bilo koje potraživanje Banke prema Klijentu, Klijent će Banci bez odgode dostavljati podatke učinjene dostupnim ostalim financijskim institucijama te sve druge informacije koje Banka može tražiti, bilo radi izvještavanja nadležnih tijela, bilo radi kontinuirane procjene i upravljanja izloženosti kreditnom riziku.

^[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

3.3. Davanje naloga

3.3.1. Prilikom bilo koje transakcije s Bankom, Klijent daje nalog pisanim putem u formi i sadržaju prihvatljivim Banci, uz kojeg je obavezan priložiti i propisane dokumente sukladno Aktima Banke. Sadržaj naloga mora biti nedvojbena.

3.3.2. Banka ne odgovara za štetu do koje dođe zakašnjenjem u poduzimanju poslova, ako je šteta uzrokovana potrebom za dopunskom provjerom u slučaju da sadržaj naloga nije dovoljno određen, kao ni u slučaju Više sile ili bilo kojeg drugog uzroka na koji Banka nije mogla utjecati, a koji je uzrokovao zakašnjenje.

3.4. Izjave i jamstva

3.4.1. Prihvaćanjem ovih Općih uvjeta te ugovaranjem bilo kojeg proizvoda ili usluge Klijent izjavljuje i jamči:

- da ima sva potrebna ovlaštenja i suglasnosti za sklapanje i izvršenje ugovorenih i drugih obveza u vezi s Plasmanima i drugim proizvodima i uslugama Banke te da je poduzeo sve radnje potrebne za zakonitost i valjanost obveza u vezi s Plasmanima i drugim proizvodima i uslugama Banke te za obvezatnost tražbina Banke koje na temelju Plasmana nastanu;
- da su sve odluke, odobrenja i suglasnosti koje su na temelju zakona i drugih propisa potrebne za sklapanje i/ili izvršenje obveza u vezi s Plasmanima pravovaljane, da nisu pokrenuti niti prijeti mogućnost pokretanja sudskih, upravnih, arbitražnih ili drugih postupaka protiv Klijenta ili članova njegove uprave ili nadzornog odbora ili njegovih povezanih društava, čiji ishod bi mogao ugroziti sposobnost Klijenta da uredno izvršava obveze u vezi s Plasmanom;
- da ne postoje okolnosti koje bi mogle umanjiti njegovu Kreditnu sposobnost i dovesti u pitanje njegovu sposobnost da pravovremeno i u cijelosti ispunji obveze u vezi s Plasmanom;
- da ugovaranjem bilo kojeg proizvoda ili usluge kao i ispunjenjem bilo kakve obveze u vezi s Plasmanom neće povrijediti zakon ili drugi propis, odluku suda ili državnog tijela, svoje osnivačke dokumente i interne akte ili ugovor kojeg je stranka;
- da će do dana podmirenja svih obveza prema Banci poduzimati sve potrebne radnje kako bi štitio svoju imovinu od prava, zahtjeva i interesa trećih;
- da će osigurati da su njegove obveze u vezi s Plasmanom barem jednakog reda namirenja kao i sve druge sadašnje i buduće neosigurane i nepodređene obveze, osim obveza koje uživaju zakonom zajamčeno prvenstveno pravo namirenja;
- da Klijent i njegova povezana društva, te prema njegovom saznanju, primjenom dužne pažnje, njihovi direktori, rukovodeći službenici, zastupnici ili zaposlenici, nisu Sankcionirane osobe, da navedene osobe nisu sudjelovale u bilo kakvoj aktivnosti za koju se može razumno očekivati da će rezultirati određivanjem nekoga od njih kao Sankcionirane osobe, te da ne posluju sa Sankcioniranom osobom;
- da će uspostaviti i održavati pravila i procedure osmišljene za promicanje i postizanje kontinuiranog usklađivanja sa Sankcijama, te je isto obavezan osigurati i za povezana društva;
- da će u mjeri u kojoj je to dopušteno zakonskim propisima, odmah po saznanju dostaviti Banci pojedinosti o bilo kojem zahtjevu, radnji, tužbi, postupku ili istrazi protiv njega ili bilo kojeg povezanog društva ili bilo kojeg od njegovih direktora, rukovodećih službenika, zastupnika ili zaposlenika, vezano uz bilo koje Sankcije.

3.4.2. Klijent se obvezuje od dana ugovaranja bilo kojeg proizvoda ili usluge Banke do dana podmirenja svih obveza prema Banci da neće:

- otuđivati svoju imovinu bez prethodne pisane suglasnosti Banke, osim za novčanu ili drugu naknadu koja predstavlja vrijednosno ekvivalentnu protučinidbu istovremenog dospjeća,
- provoditi statusne promjene (pripajanje, spajanje ili podjela) niti poduzimati bilo koju drugu radnju koja može rezultirati prestankom njegova postojanja kao samostalnog Poslovnog subjekta, njegova ustrojstvena oblika ili promjenom predmeta njegova poslovanja, bez pisane suglasnosti Banke,
- poduzimati radnje koje mogu rezultirati smanjenjem njegove Kreditne sposobnosti i/ili dovođenjem u pitanje njegove sposobnosti da pravovremeno i u cijelosti ispunji obveze u vezi s Plasmanom,
- koristiti sredstva iz Plasmana, ili prouzročiti ili dozvoliti da se sredstva iz Plasmana koriste u cijelosti ili djelomično, izravno ili neizravno u vezi s aktivnostima, poslovanjem ili drugim poslovima Sankcionirane osobe ili koriste na bilo koji drugi način koji bi doveo do kršenja Sankcija;
- sudjelovati u bilo kakvoj transakciji, aktivnosti ili postupanju koje bi moglo prouzročiti da postane Sankcionirana osoba te je isto obavezan osigurati i za povezana društva;

– izravno ili neizravno financirati, cijeli ili bilo koji dio plaćanja Banci, iz sredstava koja proizlaze iz bilo koje aktivnosti, poslova ili drugih postupanja povezanih sa Sankcioniranom osobom ili koja su inače zabranjena Sankcijama.

3.4.3. Osim izjava i jamstava Klijenta iz prethodnih odredaba 3.4.1. i 3.4.2., Banka i Klijent mogu ugovoriti dodatne izjave i jamstva u svakom pojedinačnom poslu koji Banka i Klijent sklope, pri čemu će se, osim ako izrijekom nije ugovoreno drugačije, povrh tako posebno ugovorenih izjava i jamstava primjenjivati i izjave i jamstva koje su ovdje određene.

3.4.4. Klijent neće bez prethodne izričite pisane suglasnosti Banke založiti, ustupiti ili na bilo koji drugi način opteretiti ili otuđiti bilo koje svoje pravo u vezi s Plasmanom ili u vezi s bilo kojim drugim proizvodom ili uslugom Banke, niti poduzeti bilo koju radnju kojom bi onemogućio naplatu Banke u vezi s Plasmanom ili u vezi s bilo kojim drugim proizvodom ili uslugom Banke. Raspolaganje bilo kakvim pravima ili zahtjevima Klijenta u smislu ustupanja ili prijenosa takvih prava ili zahtjeva u vezi s Plasmanom ili u vezi s bilo kojim drugim proizvodom ili uslugom Banke, iziskuje izričitu prethodnu suglasnost Banke u pisanoj formi.

3.4.5. Klijent odgovara Banci za svaku štetu nastalu zbog nepridržavanja izjava i jamstava navedenih u ovom članku.

3.5. U slučaju kada je predmet ugovora o Plasmanu izdavanje bankarske garancije, a Klijent je ispunio ugovorne obveze prema korisniku garancije prije ugovorenog roka, Klijent je obavezan od korisnika garancije pribaviti izjavu korisnika garancije kojom potvrđuje da neće pozivati Banku na plaćanje po izdanoj garanciji te da danom potpisa izjave prestaju sve obveze Banke prema korisniku garancije kao i vratiti originalni primjerak bankarske garancije.

3.6. Pravo je Banke očekivati od Klijenta da se u komunikaciji s Bankom suzdrži od bilo kakvih radnji, postupaka, riječi ili izraza koji mogu predstavljati uvredljivo, ponižavajuće, neprimjereno ili nepristojno ponašanje (npr. dolazak u poslovnicu u alkoholiziranom stanju ili pod utjecajem opojnih sredstava, koristiti riječi ili izraze koji kod zaposlenika Banke ili drugih prisutnih Klijenata ili osoba mogu izazvati strah, nelagodu, povredu dostojanstva te osjećaj poniženja). U protivnom, Banka ima pravo prekinuti svaku daljnju komunikaciju s Klijentom, ako bi procijenila da je to potrebno radi zaštite sigurnosti, zdravlja, dostojanstva, imovine i drugih prava i interesa zaposlenika Banke, ostalih klijenata i trećih osoba za koje može biti odgovorna.

Plasmani Banke

Članak 4.

4.1. Kreditni zahtjev

4.1.1. Banka može Klijentu odobriti jedan ili više Plasmana sukladno njegovom Bonitetu i Kreditnoj sposobnosti te ostalim uvjetima sukladno poslovnoj politici Banke.

4.1.2. Klijent, kako bi ostvario pravo na odobravanje Plasmana, treba predati Kreditni zahtjev zajedno sa svom potrebnom dokumentacijom kojom se utvrđuje njegov Bonitet i Kreditna sposobnost, odnosno onom dokumentacijom koju zahtijeva Banka.

4.1.3. Svaki uredno podnesen Kreditni zahtjev Banka će razmotriti i izvijestiti Klijenta o svojoj odluci u primjerenom roku. U postupku obrade Kreditnog zahtjeva Banka provjerava Bonitet i Kreditnu sposobnost Klijenta, kao i svih sudionika u Kreditnom zahtjevu, te sve ostale za takvu obradu relevantne podatke i to na načine predviđene poslovnom politikom Banke i pozitivnim propisima Republike Hrvatske.

4.1.4. Kako bi ostvario pravo na odobravanje Plasmana, Klijent treba u Banci imati otvoren Poslovni račun, osim ako izrijekom nije ugovoreno drugačije.

4.1.5. Odluku o odobrenju ili odbijanju Kreditnog zahtjeva Banka je ovlaštena donijeti samostalno i na temelju vlastite procjene, te Banka nema obvezu navesti niti obrazložiti razloge zbog kojih je Kreditni zahtjev odbijen/odobren.

4.1.6. Nakon odobrenja Kreditnog zahtjeva, Banka i Klijent sklapaju odgovarajući ugovor o Plasmanu.

4.2. Instrumenti osiguranja

4.2.1. Sukladno odluci Banke, Klijent je obavezan dostaviti odgovarajuće Instrumente osiguranja. Klijent je dužan Banci dostaviti i dodatne Instrumente osiguranja plaćanja ukoliko Banka procjeni da su isti potrebni.

4.2.2. Klijent je dužan za vrijeme trajanja ugovora na temelju kojeg je zasnovan Instrument osiguranja, u korist Banke, o svom trošku, a na zahtjev Banke dostavljati reviziju procjene vrijednosti Instrumenta osiguranja u formi i sadržaju prihvatljivim Banci od strane procjenitelja prihvatljivog Banci, neovisno o tome je li to određeno pojedinačnim ugovorima o Plasmanu.

4.2.3. Ukoliko tijekom važenja ugovora o Plasmanu koji od Instrumenata osiguranja izgubi pravnu valjanost ili po mišljenju Banke postane nedostatno sredstvo osiguranja, bude realiziran ili se pojave novi, po mišljenju Banke primjereniji Instrumenti osiguranja, ili se po mišljenju Banke Kreditna sposobnost Klijenta pogorša, Klijent se obvezuje na zahtjev Banke bez odgode položiti dodatne Instrumente osiguranja koje zatraži Banka.

4.2.4. Ukoliko tijekom važenja ugovora o Plasmanu pozitivnim propisima budu uvedeni novi Instrumenti osiguranja plaćanja, Klijent se obvezuje na zahtjev Banke položiti takve instrumente.

4.2.5. U slučaju da fizička osoba po bilo kojoj osnovi (jamstvenoj, dužničkoj, sudužničkoj ili u svojstvu jamca platca) jamči svojom imovinom, u cijelosti ili djelomično, za ispunjenje obveza Poslovnog subjekta, ili na bilo koji drugi način preuzima ili pristupa obvezama Poslovnog subjekta, na utvrđivanje i tumačenje opsega takvih obveza primjenjuju se, između ostaloga, i ovi Opći uvjeti. Radi izbjegavanja bilo kakve dvojbe, na navedeni odnos između Banke i predmetne fizičke osobe primijenit će se odredbe ovih Općih uvjeta, a ne Opći uvjeti poslovanja Erste&Steiermärkische Bank d.d. s građanima.

4.2.6. Klijent je dužan Banci omogućiti praćenje i procjenu kvalitete Instrumenata osiguranja za cijelo vrijeme trajanja poslovnog odnosa. Forma i sadržaj svih navedenih dokumenata moraju biti Banci u cijelosti prihvatljivi, a na temelju diskrecijske ocjene Banke svakog od predmetnih dokumenata.

4.2.7. Na Depozite koji služe kao Instrument osiguranja Banka priznaje kamatnu stopu u visini minimalne kamatne stope koja se, sukladno tarifama u poslovanju s poslovnim subjektima odobrava na sredstva položena na Depozit, osim ukoliko izrijekom nije ugovoreno drugačije (bilo zasebnom ispravom ili drugim Aktom Banke).

4.2.8. Banka ima pravo po vlastitom izboru aktivirati i realizirati bilo koji Instrument osiguranja, bilo kojim redoslijedom.

4.2.9. Po podmiranju svih obveza iz Plasmata od strane Klijenta, Banka će na pisani zahtjev Klijenta vratiti Instrumente osiguranja, a što će Klijent potvrditi svojim potpisom. U slučaju da je obvezu po Plasmanu podmirivao i jamac, Banka je ovlaštena Klijentu vratiti Instrumente osiguranja isključivo uz izričitu pisanu suglasnost jamca.

4.2.10. Ukoliko Klijent na poziv Banke ne preuzme navedene Instrumente osiguranja, Klijent je suglasan i ovlašćuje Banku postupiti sukladno procedurama Banke.

4.3. Naknade i ostali troškovi

4.3.1. Banka naplaćuje naknade i troškove nastale pružanjem njenih usluga.

4.3.2. U slučaju prijevremenog povrata cijelog iznosa Plasmata, Klijent je obavezan uplatiti i puni iznos do tada dospjele obračunate kamate. Ukoliko je prijevremeni povrat Plasmata na dan koji nije ugovoreni dan plaćanja kamata, Klijent je dužan nadoknaditi Banci sve troškove i svu štetu koji mogu nastati kao posredna ili neposredna posljedica takvog prijevremenog povrata.

4.3.3. Za slučaj da Banka plati po garanciji ili akreditivu, Banka je ovlaštena naplatiti se od Klijenta za isplaćeni iznos uvećan za ugovorenu kamatu, koja je jednaka zakonskoj zateznoj kamati, računajući od dana isplate po garanciji, odnosno akreditivu, do dana konačne naplate od Klijenta, kao i naknadu sukladno poslovnoj politici Banke.

4.3.4. Za slučaj da Klijent odustane od Kreditnog zahtjeva, bilo da je isti primljen u obradu, odnosno da su dogovoreni svi uvjeti ili je Kreditni zahtjev već odobren, Banka ima pravo naplatiti jednokratnu naknadu sukladno prihvaćenoj ponudi odnosno sukladno važećim Aktima Banke, neovisno o tome je li s Klijentom potpisan ugovor o Plasmanu.

4.3.5. Banka ima pravo naplatiti naknadu ukoliko su tijekom obrade Kreditnog zahtjeva, sklapanja ugovora o Plasmanu ili tijekom poslovnog odnosa s Bankom nastupile okolnosti koje su uzrokovale dodatnu provjeru dokumentacije, aneksiranje ugovora o Plasmanu, naknadnu promjenu Instrumenata osiguranja, promjenu dogovorenih uvjeta i tome slično.

4.3.6. U slučaju da je Banka ugovorom o Plasmanu preuzela obvezu plaćanja u devizi u ime Klijenta, a da zbog poteškoća pribavljanja deviznih sredstava na deviznom tržištu nije u mogućnosti uplatiti sredstva o dospjeću ili po nalogu Klijenta obaviti kupoprodaju deviza po prodajnom tečaju Banke, Klijent će na prvi poziv Banke nadoknaditi Banci:

- svaku stvarno nastalu razliku u tečaju, odnosno razliku tečaja po kojem je Banka uspjela kupiti devize (realiziranog) i prodajnog tečaja Banke po kojem je Klijent uplatio,
- i sve troškove tako pribavljenih deviznih sredstava računajući po prodajnom tečaju Banke.

4.3.7. Klijent snosi sve troškove nastale iz i u vezi s Plasmanom i bilo kojeg drugog proizvoda ili usluge Banke, uključujući, a ne ograničavajući se na troškove sklapanja pojedinačnih ugovora zasnivanje i provedbu Instrumenata osiguranja (javnog bilježnika, procjenitelja, osiguranja, i sl.), te ostvarivanjem prava Banke putem realizacije Instrumenata osiguranja, kao i prisilne ovrhe (troškovi otkaza, javnobilježnički i sudski troškovi i pristojbe, troškovi zastupanja, brisanja) i druge troškove iz ili u vezi s pojedinačnim ugovorom.

4.4. Otkaz Plasmana (prijevremena dospelost Plasmana)

4.4.1. Povrijedi li Klijent bilo koju odredbu pojedinog ugovora u vezi s bilo kojim Plasmanom i/ili bilo koju odredbu Akata Banke i/ili Općih uvjeta, neovisno o odredbama pojedinog ugovora, Banka ima pravo otkazati bilo koji ili sve ugovore o Plasmanu, svaki Plasman učiniti dospjelim i tražiti njegovu otplatu u cijelosti. Trenutkom otkaza prijevremeno dospijevaju i odmah postaju plativima svi iznosi koje Klijent duguje ili će dugovati Banci po otkazanom ugovoru o Plasmanu, uključujući glavnice, kamate, naknade i druge troškove, a Banka ima pravo aktivirati i realizirati Instrumente osiguranja predviđene istim. U navedenom slučaju, Klijent se obvezuje da će bez odgađanja, na prvi poziv Banke, odnosno u danom roku, uplatiti Banci iznos dospjelog potraživanja.

4.4.2. Smatrat će se da je Klijent povrijedio odredbu pojedinog ugovora o Plasmanu osobito u sljedećim slučajevima:

- ako Klijent ne ispunji bilo koju dospjelu obvezu preuzetu ugovorom o pojedinom Plasmanu ili bilo koju obvezu iz Općih uvjeta;
- ako Klijent za vrijeme trajanja ugovornog odnosa s Bankom održava manje od ugovorenog postotka svog godišnjeg prometa na Poslovnom računu kod Banke;
- ako nenamjenski koristi sredstva Plasmana;
- ako Klijent postane insolventan, nelikvidan, obustavi plaćanje ili njegov račun bude blokiran;
- ako se pokaže da bilo koja izjava Klijenta sadržana u ugovoru o Plasmanu ili u ovim Općim uvjetima nije cjelovita, točna, istinita ili ažurirana;
- ako protiv Klijenta bude pokrenut ili mu prijeti postupak čiji bi tijek ili ishod mogao ugroziti njegovu sposobnost ispunjavanja preuzetih obveza;
- ako bude podnesen prijedlog za otvaranje predstečajnog/stečajnog postupka nad Klijentom;
- ako po procjeni Banke nastupi bitna nepovoljna promjena u poslovanju, imovini, obvezama, financijskom položaju ili Kreditnoj sposobnosti, ili je sposobnost Klijenta da ispunji svoje obveze dovedena u pitanje, ili su nastupile ili prijeti nastup okolnosti za koje Banka može razumno pretpostaviti da mogu negativno utjecati na sposobnost Klijenta da uredno izvršava svoje obveze;
- ako iz bilo kojeg razloga predani Instrument osiguranja izgubi pravnu valjanost ili prestane pružati dovoljno osiguranje za obveze Klijenta ili je isti realiziran ili se pojavi primjereniji Instrument osiguranja, a Klijent na poziv Banke u za to ostavljenom roku ne dostavi Banci novi Instrument osiguranja koje je ona zatražila;
- ako je Klijent ili njegovo povezano društvo Sankcionirana osoba ili krši Sankcije;
- ako Klijent krši obveze o Sankcijama iz ugovora o Plasmanu ili izjave Klijenta u vezi sa Sankcijama nisu točne, potpune i istinite;
- ako je protiv Klijenta ili bilo kojeg njegovog povezanog društva podnesen zahtjev/tužba ili poduzeta radnja ili pokrenuta istraga ili postupak u vezi sa ili radi primjene Sankcija od strane Tijela nadležnog za sankcije;
- ako bilo koja informacija o financijskom statusu ili o drugoj bitnoj činjenici ili okolnosti koju je Klijent dao Banci, a koja bi mogla utjecati na financijski položaj Klijenta, nije cjelovita, točna, istinita ili ažurirana.

Banka će otkazati ugovor o Plasmanu pisanom izjavom o otkazu upućenom preporučenim pismom na adresu Klijenta navedenu u ugovoru o Plasmanu, odnosno na adresu u kojoj je Klijent naknadno u pisanom obliku izričito izvijestio Banku.

4.4.3. Otkaz ugovora o Plasmanu nastupa predajom izjave o otkazu na poštu, odnosno drugoj osobi ovlaštenoj za obavljanje poštanskih usluga na slanje preporučenom poštom. Stupanjem na snagu otkaza ugovora o Plasmanu Klijent je dužan otplatiti Plasman u cijelosti zajedno s pripadajućim kamatama i drugim neplaćenim naknadama i troškovima.

4.5. Kredit

4.5.1. Dospijeće kredita je datum definiran u ugovoru o kreditu, a do kojeg je Klijent dužan izvršiti svoje kreditne obveze prema Banci.

4.5.2. Rok korištenja je period unutar kojeg se sredstva iz odobrenog kredita mogu iskoristiti. Istekom roka korištenja Klijent gubi pravo zatražiti korištenje kredita, neovisno je li ga do tog trenutka uopće koristio, odnosno je li ga iskoristio samo djelomično. Iskorišteni iznos kredita nakon isteka datuma roka korištenja prenosi se u otplatu.

4.5.3. Rok vraćanja je period unutar kojeg je Klijent obavezan vratiti glavnicu kredita zajedno sa svim pripadajućim kamatama i ostalim troškovima. Rok vraćanja počinje teći od trenutka prijenosa kredita u otplatu.

4.5.4. Prije početka otplate kredita Banka može Klijentu odobriti poček. Za vrijeme počeka glavnica ne dospijeva na naplatu. Na iznos glavnice za vrijeme počeka kamata se obračunava i naplaćuje kako je određeno ugovorom o Plasmanu.

4.5.5. Valuta kredita

4.5.5.1. Banka može odobravati kredite: u eurima ili u stranoj valuti.

4.5.5.2. Krediti odobreni u eurima isplaćuju se i vraćaju u eurima, osim u slučaju uvođenja druge službene valute.

4.5.5.3. Krediti u stranoj valuti isplaćuju se na račun Klijenta u ugovorenoj valuti.

4.5.5.4. Krediti odobreni uz valutnu klauzulu vraćaju se u eurima prema ugovorenom važećem tečaju na dan podmirenja obveze. Ugovaranjem kredita uz valutnu klauzulu Klijent potvrđuje da je upoznat s mogućim promjenama iznosa anuiteta/rate i kamate u eurima nastalog o dospijeću uslijed promjene tečaja.

4.5.5.5. Za preračunavanje stranih u domaća sredstva plaćanja, kao i obrnuto, primjenjuje se tečajna lista Banke koja vrijedi u trenutku konverzije (npr. u trenutku izvršenja naloga, trenutku isplate kredita...).

4.5.6. Način vraćanja kredita

4.5.6.1. Klijent kredit otplaćuje u anuitetima ili ratama, dinamikom ugovorenom prilikom sklapanja ugovora o Plasmanu: jednokratno, polugodišnje, kvartalno, mjesečno ili u nepravilnim ratama.

4.5.6.2. Anuiteti su iznosi kojima se otplaćuje kredit u ugovorenom vremenskom razdoblju. U svaki pojedini anuitet uključen je i dio glavnice i pripadajuće kamate. Svaki anuitet sadrži drugačiji odnos kamate i glavnice na način da je ukupan iznos svakog pojedinog anuiteta uvijek isti.

4.5.6.3. Otplate kredita u ratama podrazumijeva da Klijent otplaćuje glavnicu ugovorenom dinamikom odnosno sukladno planu otplate. Iznos kamate obračunava se na iznos ostatka glavnice.

4.5.7. Redovna kamatna stopa

4.5.7.1. Banka utvrđuje redovnu kamatnu stopu pojedinačnim ugovorom o Plasmanu sklopljenim s Klijentom, a maksimalno u visini zakonom propisane ugovorne kamatne stope. Redovna kamata obračunava se na iznos iskorištenog kredita i to od prijenosa kredita u otplatu do konačnog dospijeća kredita, osim kod kratkoročnih i revolving kredita te kod okvirnih kredita po Poslovnom računu kod kojih se redovna kamata obračunava od početka korištenja kredita pa do konačnog dospijeća kredita. Obračun redovnih kamata po svim kreditima izvršava se primjenom proporcionalne metode na temelju stvarnog broja dana u kamatnom razdoblju i 360 dana u godini, izuzev okvirnih kredita po Poslovnom računu kod kojih se obračun istih izvršava konformnom metodom, ukoliko nije drugačije ugovoreno. Obračun i naplata kamate izvršavaju se u valuti usklađenoj s valutom kredita.

4.5.7.2. Vrste, način izračuna i drugi detalji vezani za utvrđivanje izračuna kamatnih stopa, navedeni su u dokumentu Informacija o vrsti i načinu utvrđivanja/promjene kamatnih stopa u poslovanju Erste&Steiermärkische Bank d.d. s poslovnim subjektima, objavljenom na Internetskoj stranici.

4.5.8. Interkalarna kamatna stopa

4.5.8.1. Interkalarna kamata obračunava se po metodi i u visini redovne kamatne stope na iskorišteni iznos kredita od početka korištenja pa do prijenosa kredita u otplatu.

4.5.9. Zatezna kamatna stopa

4.5.10.1. U slučaju kašnjenja u podmirivanju obveze Banci, Banka obračunava i naplaćuje kamatu za slučaj kašnjenja, odnosno naplaćuje zateznu kamatu od dana dospijeća pojedine obveze do dana podmirenja obveze.

4.5.10.2. Banka obračunava zateznu kamatu u visini zakonom propisane zatezne kamate te na način propisan zakonom.

4.5.10.3. Klijent je obavezan, osnovom dostavljenog obračuna Banke, odmah izvršiti uplatu zatezne kamate.

**Bank**

4.5.10.4. U slučaju kašnjenja s plaćanjem obveza, Banka može Klijentu naplatiti sve troškove koji su Banci nastali zbog nepodmirenja obveze u za to predviđenom roku.

4.6. Naplata nepodmirenih potraživanja

4.6.1. Banka će dospjela dugovanja zatvarati prema starosti duga, a ukoliko su dugovanja jednako stara zatvarat će se prema sljedećem redoslijedu:

- troškovi (uključujući troškove ovršnog i parničnog postupka, te javnobilježničke, odvjetničke i druge troškove), te potraživanja po naknadama,
- potraživanja po zateznim kamatama,
- potraživanja po redovnim kamatama,
- potraživanja po glavnici.

4.6.2. U svakom slučaju Banka zadržava pravo promjene redoslijeda zatvaranja dospjelih dugovanja bez prethodne obavijesti Klijentu.

Depozitno poslovanje

Članak 5.

5.1. Na temelju ugovora o Depozitu Klijent je obavezan uplatiti novčanu svotu na depozitni račun u Banci, na određeni rok u vidu oročenog Depozita ili bez ugovorenog roka, kao štedni Depozit.

5.2. Banka se obvezuje, na zahtjev Klijenta staviti mu na raspolaganje uplaćeni iznos Depozita sukladno ugovorenim uvjetima.

5.3. Rok oročenja

5.3.1. Rok oročenja je period na koji Klijent oročava sredstva prema unaprijed dogovorenim uvjetima s Bankom. Rok oročenja, kod oročenih Depozita, počinje teći s danom sklapanja ugovora o Depozitu, a ističe istekom zadnjeg dana ugovorenog roka oročenja.

5.4. Valuta

5.4.1. Depozit može biti u eurima ili u stranoj valuti.

5.5. Kamatna stopa

5.5.1. Na Depozite Banka plaća kamatu ugovorenu u pojedinačnom ugovoru o Depozitu. Ugovorena kamata se obračunava na deponirana sredstva od dana deponiranja sredstava pa do dana isteka ugovorenog roka oročenja.

5.5.2. Prilikom izračuna kamata na Depozite primjenjuje se konformna metoda na bazi stvarnog broja dana u godini, osim ako izrijekom nije drugačije ugovoreno.

5.5.3. Za valute koje ne koriste decimalna mjesta, iznos obračunate kamate se zaokružuje na najbliži cijeli broj prilikom obračuna svake pojedinačne kamatne stavke, primjenom standardnog pravila matematičkog zaokruživanja.

5.6. Efektivna kamatna stopa

5.6.1. Efektivna kamatna stopa jednaka je ugovorenoj.

5.7. Automatsko obnavljanje oročenja

5.7.1. Ukoliko Klijent u roku od 8 dana od dana isteka oročenja ne podigne oročeni Depozit i kamatu ili pisanim putem ne otkaže daljnje oročavanje, oročenje se automatski obnavlja na isti rok i uz uvjete utvrđene poslovnim politikama Banke koji važe na dan isteka oročenja, osim ako nije ugovoreno drugačije ili ukoliko je to na temelju pozitivnih propisa zabranjeno ili onemogućeno.

5.8. Prijevremeno razročenje

5.8.1. Klijent ima pravo raskinuti ugovor o oročenom Depozitu i prije isteka ugovorenog roka oročenja, osim ako izrijekom nije drugačije ugovoreno i pod uvjetom da su podmirene sve druge obveze Klijenta prema Banci. Kada je Depozit dan kao Instrument osiguranja, Klijent ne može raskinuti ugovor o Depozitu prije podmirenja osigurane tražbine u cijelosti.

5.8.2. U slučaju prijevremenog prekida oročenja na zahtjev Klijenta, ukoliko nije drugačije ugovoreno, primjenjuje se važeća minimalna kamatna stopa koja se, sukladno tarifama u poslovanju s poslovnim subjektima odobrava na sredstva položena na Depozit, i to na iznos Depozita i ostvareni broj dana oročenja.

Uplata temeljnog kapitala radi osnivanja trgovačkog društva i povećanje temeljnog kapitala

Članak 6.

6.1. Klijent može temeljem akta o osnivanju trgovačkog društva na poseban račun koji vodi Banka u svrhu osnivanja trgovačkog društva/povećanja temeljnog kapitala uplatiti iznos temeljnog kapitala u visini određenoj relevantnim propisima. O uplaćenim sredstvima na poseban račun Banka izdaje odgovarajuću potvrdu na temelju koje se može izvršiti upis u registar nadležnog trgovačkog suda te ima pravo naplatiti naknade u visini određenoj u dokumentu Naknade za usluge platnog prometa u poslovanju s poslovnim subjektima. U slučaju uplate u valuti koja nije službena valuta u Republici Hrvatskoj, Banka će izvršiti konverziju uplaćenog iznosa po srednjem tečaju Banke važećem na dan izvršenja plaćanja.

Postupak podnošenja prigovora

Članak 7.

7.1. 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.

7.2. 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.

7.3. Banka će odgovoriti na prigovor i/ili obavijestiti Klijenta o mjerama i radnjama koje poduzima, pisano ili na drugom Trajnom nosaču podataka.

7.4. Banka određuje tijela koja provode postupak rješavanja prigovora te njihove ovlasti.

7.5. 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.

Završne odredbe

Članak 8.

8.1. Na odnose, međusobna prava i obveze Klijenta i Banke primjenjuje se pravo Republike Hrvatske, osim ako izrijeком nije ugovoreno drugačije.

8.2. Za rješavanje mogućih sporova proizašlih iz poslovnog odnosa Klijenta i Banke mjesno će biti nadležni stvarno nadležni sudovi u sjedištu Banke, osim ako izrijeком nije ugovoreno drugačije, odnosno, ako ne postoji isključiva nadležnost drugog suda ili nadležnog tijela.

8.3. Ako, u bilo kojem trenutku bilo koja odredba ugovora o Plasmanu/Depozitu ili odredba ovih Općih uvjeta jest ili postane nezakonita, neprovediva ili ništeta, ta činjenica neće imati učinka na ostale odredbe ugovora



o Plasmanu/Depozitu ili ostale odredbe ovih Općih uvjeta. U navedenom slučaju Banka i Klijent obvezuju se takvu nezakonitu, neprovedivu ili ništetnu odredbu u mjeri dopuštenoj prema mjerodavnom pravu zamijeniti valjanom odredbom, koja će u najvećoj mjeri omogućiti ostvarenje cilja koji se htio postići odredbom za koju je ustanovljeno da je nezakonita, neprovediva ili ništetna.

8.4. Banka zadržava diskrecijsko pravo izmjene i dopune Općih uvjeta u skladu sa zakonskim i podzakonskim propisima te poslovnom politikom Banke.

8.5. Odredbe Općih uvjeta stupaju na snagu i primjenjuju se od dana 5.10.2025. godine.

8.6. Sve izmjene i dopune ovih Općih uvjeta stupaju na snagu i primjenjuju se najranije 15 dana od dana objave u poslovnoj mreži Banke. Opći uvjeti, kao i njihove izmjene i dopune, objavljuju se u poslovnoj mreži te na internetskoj stranici Banke.

8.7. Opći uvjeti te sve izmjene i dopune Općih uvjeta smatraju se prihvaćenima od strane Klijenta ukoliko Klijent u roku od 15 dana od dana objave ne dostavi pisani prigovor. Propust dostave prigovora u navedenom roku Banka tumači kao Klijentovo prihvaćanje izmjena. Ukoliko Klijent u navedenom roku dostavi pisani prigovor, Banka je ovlaštena isključivo prema vlastitom izboru: (a) otkazati ugovorni odnos s Klijentom, (b) otkazati ugovorni odnos s Klijentom i ponuditi sklapanje ugovora pod izmijenjenim uvjetima.