



Ugovor o otvaranju i vođenju transakcijskog računa

Erste&Steiermärkische Bank d.d., Jadranski trg 3a (u daljnjem tekstu: Erste banka) i

Naziv Poslovnog subjekta (popunjava poslovni subjekt)

OIB Poslovnog subjekta (popunjava poslovni subjekt)

(u daljnjem tekstu: Klijent), sklapaju u Rijeci sljedeći

UGOVOR O OTVARANJU I VOĐENJU TRANSAKCIJSKOG RAČUNA

Članak 1.

1.1. Na temelju ovog Ugovora i Zahtjeva za otvaranje transakcijskog računa ili Zahtjeva za aktivaciju transakcijskog računa, koji čine sastavni dio ovog Ugovora, Erste banka Klijentu otvara multivalutni transakcijski račun (dalje: Račun) na način i pod uvjetima utvrđenim ovim Ugovorom koji je sastavni dio Okvirnog ugovora o platnim uslugama (dalje u tekstu: Okvirni ugovor) te aktima Erste banke kojima je uređeno poslovanje s Računima poslovnih subjekata.

1.2. Potpisom ovog Ugovora Klijent i Erste banka sklapaju Okvirni ugovor koji čine:

- Opći uvjeti vođenja transakcijskih računa i obavljanja usluga platnog prometa za poslovne subjekte (dalje u tekstu: Opći uvjeti Računa),
- pripadajući posebni opći uvjeti za dodatnu uslugu koju ugovaraju Erste banka i Klijent, ako se pored ovog Ugovora ugovara i dodatna usluga po Računu,
- Naknade za usluge platnog prometa u poslovanju s poslovnim subjektima,
- Terminski plan
- Obavijest o otvaranju i broju računa te
- ovaj Ugovor (dalje u tekstu skupno: Dokumentacija koja čini Okvirni ugovor).

1.3. Svojim potpisom na ovom Ugovoru Klijent potvrđuje da je prethodno, prije sklapanja Okvirnog ugovora, upoznat s Dokumentacijom koja čini Okvirni ugovor i drugim aktima Erste banke te da je iste pročitao i razumio kao i da se s njima u cijelosti slaže i prihvata ih.

1.4. Svi pojmovi koji se koriste u ovom Ugovoru definirani su u Općim uvjetima Računa.

Članak 2.

2.1. Klijent prilikom predaje zahtjeva za otvaranje transakcijskog računa/ zahtjeva za aktivaciju transakcijskog računa predaje Erste banci svu potrebnu dokumentaciju navedenu u Općim uvjetima Računa. Na temelju dostavljene potrebne dokumentacije Erste banka Klijentu otvara Račun s brojem i nazivom specificiranim u obavijesti o otvaranju i broju računa.

2.2. Klijent potpisom ovog Ugovora u svim poslovnicama Erste banke može obavljati sljedeće platne usluge:

- polaganje na Račun i podizanje gotovog novca s Računa
- izvršenje platnih transakcija
- izdavanje i/ili prihvatanje platnih instrumenata
- usluge novčanih pošiljaka, te u poslovnicama FINA-e:
- polaganje na Račun i podizanje gotovog novca s Računa u valuti euro
- izvršenje nacionalnih platnih transakcija u valuti euro

2.3. Podnošenjem zahtjeva za izmjenom - poslovni subjekti, Klijent može izmijeniti statusne i druge podatke navedene u zahtjevu za otvaranje transakcijskog računa te zahtjevu za aktivaciju transakcijskog računa, a što uključuje i podatke koje je unio u Sustav START prije iniciranja otvaranja Računa. Zahtjev za izmjenom - poslovni subjekti, u tom slučaju, priložit će se ovom Ugovoru i činiti njegov sastavni dio.

2.4. Pojedine platne usluge Klijent može obavljati i distributivnim kanalima (primjerice Erste NetBankingom, dnevno noćnom trezoru) za koje je potrebno podnijeti zahtjev koji po odobrenju Erste banke postaje sastavni dio Okvirnog ugovora.

2.5. Ugovorne strane suglasno utvrđuju da će naloge za plaćanje moći zadavati samo ovlaštenici.

Članak 3.

3.1. Erste banka na sredstva na Računu ne obračunava kamatu.

3.2. Za obavljanje poslova iz ovog Ugovora Klijent se obvezuje Erste banci plaćati naknadu u visini utvrđenoj u Naknadama za usluge platnog prometa u poslovanju s poslovnim subjektima.

Članak 4.

4.1. Za obavljanje platnih usluga iz čl. 2.2. Klijent je dužan ispostaviti Erste banci ispravan nalog za plaćanje u skladu s Općim uvjetima Računa.

4.2. Potpisom ovog Ugovora Klijent izričito ovlašćuje Erste banku i daje neopoziv nalog da naknade iz članka 3. ovog Ugovora naplaćuje direktno s Računa, a u slučaju da na Računu nema dovoljno sredstava da se naplati iz sredstava sa svih računa otvorenih kod Erste banke, ako sredstva na istima nisu izuzeta od naplate.

4.3. Smatra se da je Klijent dao suglasnost/autorizaciju za izvršenje platne transakcije ako je autorizacija dana na bilo koji način naveden u Općim uvjetima Računa.

4.4. U svakom slučaju Klijent je odgovoran za izvršenje neautorizirane i /ili neuredno izvršene platne transakcije u punom iznosu do trenutka blokade platnog instrumenta.

4.5. Klijent izjavljuje da nije Sankcionirana osoba/Osoba koja podliježe sankcijama niti je u vlasništvu, pod kontrolom ili djeluje u ime Sankcionirane osobe/Osobe koja podliježe sankcijama te da nije uključen u bilo kakvu aktivnost za koju se razumno može očekivati da će rezultirati njegovim određivanjem kao Sankcionirane osobe/Osobe koja podliježe sankcijama, da nije prekršio niti poduzeo bilo kakvu radnju koja bi mogla rezultirati povredom propisa o sankcijama te da ne posluje sa Sankcioniranom osobom /Osobom koja podliježe sankcijama. Nadalje Klijent izjavljuje da njegova povezana društva te prema njegovom saznanju, primjenom dužne pažnje, njihovi zaposlenici, rukovoditelji, posrednici, zastupnici, nisu Sankcionirane osobe/Osobe koje podliježu sankcijama niti su u vlasništvu, pod kontrolom ili djeluju u ime Sankcionirane osobe/Osobe koja podliježe Sankcijama te da navedene osobe nisu uključene u bilo kakvu aktivnost za koju se razumno može očekivati da će rezultirati njihovim određivanjem kao Sankcioniranih osoba/Osoba koje podliježu sankcijama, da nisu prekršili niti poduzeli bilo kakvu radnju koja bi mogla rezultirati povredom propisa o sankcijama te da ne posluje sa Sankcioniranom osobom /Osobom koja podliježe sankcijama. Pojmovi Sankcija, Sankcionirana osoba/Osoba koje podliježe sankcijama, propisi o sankcijama i Tijela nadležnog za sankcije definirani su i imaju isto značenje kao što je navedeno u Općim uvjetima računa koje Klijent prihvaća potpisom ovog Ugovora.

4.6 Klijent se obvezuje da:

- neće koristiti sredstva po Računu ili prouzročiti ili dozvoliti da se sredstva po Računu koriste u cijelosti ili djelomično, izravno ili neizravno, kao pozajmice ili drugi oblici predujma, za provođenje transakcija, ulaganja ili za druge oblike financiranja ili podržavanja poslovnih aktivnosti Sankcionirane osobe/Osobe koja podliježe sankcijama ili koriste na bilo koji drugi način koji bi doveo do kršenja Sankcija;
- se neće upuštati u bilo kakvu transakciju, aktivnost ili ponašanje koje krši propise o sankcijama ili može prouzročiti da Klijent postane Sankcionirana osoba/Osoba koja podliježe sankcijama te je isto obvezan osigurati i za povezana društva;
- će uspostaviti i održavati pravila i procedure osmišljene za promicanje i postizanje kontinuiranog usklađivanja sa svim propisima o sankcijama, te je isto obvezan osigurati i za povezana društva;
- će u skladu sa zakonskim propisima, odmah po saznanju dostaviti Erste banci pojedinosti o bilo kojem zahtjevu, radnji, tužbi, postupku ili istrazi protiv njega ili bilo kojeg povezanog društva ili bilo kojeg od njihovih rukovoditelja, zastupnika, zaposlenika ili posrednika, vezano uz bilo koje Sankcije.

Članak 5.

5.1. O promjenama stanja na Računu Erste banka će izvijestiti Klijenta izvatkom prometa po računu na ugovoreni način u skladu sa zahtjevom za otvaranje transakcijskog računa, zahtjeva za aktivaciju transakcijskog računa ili na zahtjev Klijenta u poslovnici Erste banke. Za izvadak prometa po računu Erste banka naplaćuje naknadu u skladu s naknadama za usluge platnog prometa u poslovanju s poslovnim subjektima.

Članak 6.

6.1. Ovaj Ugovor je sklopljen danom potpisa obiju ugovornih strana, a stupa na snagu danom otvaranja Računa ili danom aktivacije Računa čije je otvaranje inicirano Sustavom START, o čemu će Erste banka obavijestiti Klijenta sa obavijesti o otvaranju i broju računa koja je sastavni dio ovog Ugovora.

6.2. Ugovor se sklapa na neodređeno vrijeme s mogućnošću otkaza bilo koje ugovorne strane na način određen Općim uvjetima Računa.

6.3. Klijent se obvezuje prije podnošenja Zahtjeva za zatvaranje računa podmiriti svoje obveze s bilo kojeg osnova prema Erste banci.

Članak 7.

Za sve što nije regulirano ovim Ugovorom primjenjivat će se odredbe preostale Dokumentacije koja čini Okvirni ugovor te podređeni drugi akti Erste banke.

Članak 8.

U slučaju spora ugovara se nadležnost stvarno nadležnog suda u sjedištu Erste banke.

Članak 9.

Ovaj Ugovor sastavljen je u 2 (dva) istovjetna primjerka, 1 (jedan) za Erste banku i 1 (jedan) za Klijenta.

Ovjera Erste banke (pečat i potpis djelatnika koji je zaprimio Ugovor)

Potpis osobe ovlaštene za zastupanje

Datum potpisa Ugovora