

**OPĆI UVJETI POSLOVANJA J&T BANKE D.D.  
PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA****1. UVODNE ODREDBE**

Općim uvjetima poslovanja po transakcijskim računima poslovnih subjekata utvrđuju se jedinstvena pravila za otvaranje i vođenje multivalutnih transakcijskih računa nepotrošača, formiranje i raspolaganje sredstvima na tim računima, izvještavanje o promjenama po računu, ukamaćivanje sredstava, obračunavanje i naplatu naknada za pružene usluge, zatvaranje transakcijskog računa te obavljanje nacionalnog, prekograničnog i međunarodnog platnog prometa.

Ovi Opći uvjeti poslovanja J&T banke d.d. po transakcijskim računima poslovnih subjekata (dalje u tekstu: Opći uvjeti poslovanja) primjenjuju se zajedno sa svim odredbama Općih uvjeta poslovanja J&T banke d.d.

Ovi Opći uvjeti poslovanja primjenjuju se na pravni odnos između poslovnog subjekta i J&T banke d.d. (dalje u tekstu: Banka) ako su sadržani u formalnom ugovoru ili ako se ugovor na njih izrijeком poziva. Ako se pojedinačni ugovor s poslovnim subjektom razlikuje od odredbi Općih uvjeta poslovanja, primjenjuju se odredbe pojedinačnog ugovora. Sastavni su dio Ugovora o otvaranju i vođenju transakcijskog poslovnog računa te su, zajedno s Terminskim planom J&T banke d.d. za zaprimanje i izvršenje platnih transakcija, Pravilnikom o načinu obračuna revalorizacije, kamata i naknada te o izračunu efektivne kamatne stope, Odlukom o kamatnim stopama J&T banke d.d. i Odlukom o naknadama za usluge koje J&T banka d.d. u poslovanju s poslovnim subjektima i fizičkim osobama, dostupni u poslovnicama Banke, kao i na službenoj web stranici Banke ([www.jtbanka.hr](http://www.jtbanka.hr)).

Pojedini pojmovi u ovim Općim uvjetima imaju slijedeće značenje:

Banka	J&T banka d.d. Aleja kralja Zvonimira 1 42000 Varaždin Hrvatska Tel: +385 42 659400 Faks: +385 42 659401 E-mail: <a href="mailto:info@jtbanka.hr">info@jtbanka.hr</a> Internet: <a href="http://www.jtbanka.hr">www.jtbanka.hr</a> Swift (BIC): VBVZHR22 IBAN: HR77 2489 0041 0067 5539 1 OIB: 381829277268 Banka je upisana kod Trgovačkog suda u Varaždinu pod brojem 050000185. Sve poslovnice Banke navedene su na Internet stranici Banke <a href="http://www.jtbanka.hr">www.jtbanka.hr</a> . Banka posluje temeljem odobrenja Hrvatske narodne banke te se nalazi na popisu banaka objavljenih na Internet stranicama Hrvatske narodne banke. Banka je pružatelj platnih usluga koji Poslovnom subjektu otvara i vodi račun za plaćanje.
Poslovni subjekt	Svaka pravna ili fizička osoba – nepotrošač, koja djeluje unutar područja svoje gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja, a koja sukladno propisima o deviznom poslovanju može imati status kao rezident ili nerezident. Status i/ili pojam rezidenta i nerezidenta reguliran je važećim zakonskim propisima.
Transakcijski račun	Multivalutni račun poslovnog subjekta koji se koristi za izvršavanje

	bezgotovinskih i gotovinskih platnih transakcija i kupoprodaju valuta te na kojem Banka evidentira transakcije u domaćoj valuti i stranim valutama za koje u svojoj tečajnoj listi ima utvrđen kupovni, srednji i prodajni tečaj za devize (dalje u tekstu: Račun).
Ugovor	Ugovor o otvaranju i vođenju transakcijskog poslovnog računa
Okvirni ugovor	Sastoji se od Ugovora, Zahtjeva za otvaranje transakcijskog poslovnog računa, Potpisnog kartona ovlaštenika za transakcijski poslovni račun, Terminskog plana J&T banke d.d. za zaprimanje i izvršenje platnih transakcija, Pravilnika o načinu obračuna revalorizacije, kamata i naknada te o izračunu efektivne kamatne stope, Odluke o kamatnim stopama J&T banke d.d., Odluke o naknadama za usluge koje obavlja J&T banka d.d. u poslovanju s poslovnim subjektima i fizičkim osobama i ovih Općih uvjeta.
Ovlaštenik	Fizička osoba koju je Poslovni subjekt ovlastio za raspolaganje sredstvima na Računu i/ili za korištenje Kartice sukladno Pristupnici i čije ime je otisnuto na Kartici (Korisnik Kartice).
Platitelj	Poslovni subjekt koji ima račun za plaćanje i daje nalog ili suglasnost za plaćanje s tog računa.
Primatelj plaćanja	Pravna ili fizička osoba kojoj su namijenjena novčana sredstva koja su predmet platne transakcije.
Korisnik platnih usluga	Poslovni subjekt koji se koristi platnom uslugom u svojstvu platitelja i/ili primatelja plaćanja.
Nalog za plaćanje	Instrukcija koju Poslovni subjekt podnosi Banci, a kojom se traži izvršenje platne transakcije. Nalog za plaćanje može biti zadan kao pojedinačni ili zbrojni nalog za plaćanje.
Platni instrument	Svako personalizirano sredstvo i/ili skup postupaka ugovorenih između Poslovnog subjekta i Banke koje Poslovni subjekt primjenjuje za iniciranje naloga za plaćanje.
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 vidi platiteljev račun za plaćanje, na osnovi naloga za plaćanje koji zadaje platitelj.
Platna transakcija	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.
Nacionalna platna transakcija	Platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju platiteljev pružatelj platnih usluga i pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja ili samo jedan pružatelj platnih usluga koji posluje u Republici Hrvatskoj.
Prekogranična platna transakcija	Platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju dva pružatelja platnih usluga od kojih jedan pružatelj platnih usluga (primatelja plaćanja ili platitelja) posluje u Republici Hrvatskoj, a drugi pružatelj platnih usluga (platitelja ili primatelja plaćanja) posluje u drugoj Državi članici.
Međunarodna platna transakcija	Platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju dva pružatelja platnih usluga od kojih jedan pružatelj platnih usluga (primatelja plaćanja ili platitelja) posluje u Republici Hrvatskoj, a drugi pružatelj platnih usluga (platitelja ili primatelja plaćanja) posluje u trećoj državi.
Raspoloživo stanje	Stanje sredstava na Računu od prethodnog dana uvećano za priljev sredstava tijekom dana i za sredstva neiskorištenog okvirnog kredita po Računu te umanjeno za plaćanja do vremena utvrđivanja raspoloživog stanja.
Država članica	Država članica Europske Unije te država potpisnica Ugovora o Europskom gospodarskom prostoru
Matična država članica	Država članica u kojoj se nalazi registrirano sjedište pružatelja platnih usluga, a ako pružatelj platnih usluga nema registrirano sjedište prema svojem nacionalnom pravu, tada je to država članica u kojoj se nalazi njegovo mjesto uprave.

Treća država	Država koja nije Država članica
Europski gospodarski prostor	28 država članica EU te Norveška, Island i Lihtenštajn
Jedinstvena identifikacijska oznaka	Kombinacija slova, brojeva ili simbola koju pružatelj platnih usluga odredi jednom korisniku platnih usluga, a koju drugi korisnik platnih usluga mora navesti kako bi se jasno odredio drugi korisnik platnih usluga i/ili račun za plaćanje prvog korisnika platnih usluga koji se upotrebljava u Platnoj transakciji. U smislu ovih Općih uvjeta Banka pod jedinstvenom identifikacijskom oznakom podrazumijeva IBAN.
PNB ili poziv na broj	Poziv na broj koji se unosi za HR referencu u nalogu za plaćanje u svrhu jasnijeg objašnjenja plaćanja te je određen dokumentom Financijske agencije – Jedinstvenim pregledom osnovnih modela „poziva na broj“, s opisom modela, sadržajem i objašnjenjem za njihovu primjenu te načinom izračuna kontrolnog broja, Naredbom o načinu uplaćivanja prihoda proračuna, obveznih doprinosa te prihoda za financiranje drugih javnih potreba i Pravilnikom o doprinosima s izmjenama i dopunama.
Domaća valuta	Službena valuta Republike Hrvatske
Strana valuta	Svaka valuta različita od Domaće valute
SEPA	(engl. Single Euro Payments Area) Jedinstveno područje na kojemu platitelji mogu zadavati i primiti plaćanja u EUR-ima po istim osnovnim uvjetima, pravima i obvezama, bez obzira na to gdje se nalaze i neovisno o tome je li riječ o nacionalnim ili prekograničnim plaćanjima. SEPA područje obuhvaća 34 države: sve članice EU-a te Island, Lihtenštajn, Norvešku, Švicarsku, Monako i San Marino.
SEPA kreditni transfer	Nacionalna ili prekogranična platna usluga kojom banke i pružatelji platni usluga po standardiziranim pravilima i postupcima izvršavaju kreditne transfere (prijenose sredstava) u EUR-ima između računa za plaćanje korisnika unutar SEPA područja. Nalog za plaćanje mora zadovoljavati karakteristike SEPA kreditnog transfera da bi bio izvršen kao SEPA kreditni transfer.
Zbrojni nalog za plaćanje	Mogućnost slanja više naloga za plaćanje zajedno elektronički zadanim standardiziranim formatima datoteka (npr. SEPA pain.001 – format poruke ISO 20022 XML).
Datum valute	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 računa za plaćanje (datum valute odobrenja).
BIC	(engl. Bank Identifier Code) Poslovni identifikacijski kod kojim se nedvosmisleno utvrđuje banka pružatelj platnih usluga, a čije elemente određuje Međunarodna organizacija za standardizaciju (ISO). Poznat je također i kao SWIFT code. Sastoji se od 8 ili 11 alfanumerička znakova.
IBAN	(engl. International Bank Account Number) Međunarodni identifikacijski broj računa za plaćanje kojim se jednoznačno utvrđuje individualni račun za plaćanje u nekoj državi članici, a čije elemente određuje Međunarodna organizacija za standardizaciju (ISO). Sastavljen je od najviše 34 alfanumerička znaka koji precizno identificiraju državu, banku te klijentov račun u banci. Hrvatski IBAN sastoji se uvijek od 21 znaka. Banka daje IBAN Poslovnom subjektu kod otvaranja Računa.
PIN	Osobni identifikacijski broj osobe ovlaštenika Poslovnog subjekta kojeg mu dodjeljuje Banka, poznat isključivo ovlašteniku i strogo povjerljiv, a koji služi za identifikaciju ovlaštenika i autorizaciju kod transakcija koje uvjetuju identifikaciju i autorizaciju PIN-om.
Drugi pružatelj platnih usluga	Pružatelj usluge iniciranja plaćanja i Pružatelj usluge informiranja o računu

Pružatelj usluge informiranja o računu	Pružatelj platnih usluga koji nije Banka, a koji Poslovnom subjektu pruža uslugu informiranja o računu na temelju upisa u odgovarajući registar nadležnog tijela matične Države članice.
Pružatelj usluge iniciranja plaćanja	Pružatelj platnih usluga koji nije Banka, a koji Poslovnom subjektu pruža uslugu iniciranja plaćanja na temelju odobrenja nadležnog tijela matične Države članice.
Usluga informiranja o računu	Online elektronička usluga kojom se pružaju konsolidirane informacije o Računu Poslovnog subjekta, a preko Pružatelja usluge informiranja o računu kojem je Poslovni subjekt dao izričitu suglasnost. Poslovni subjekt može koristiti ovu uslugu samo ako mu je račun dostupan online.
Usluga iniciranja plaćanja	Usluga zadavanja naloga za plaćanje na zahtjev Poslovnog subjekta s njegova Računa, a preko Pružatelja usluge iniciranja plaćanja kojem je Poslovni subjekt za to dao izričitu suglasnost. Poslovni subjekt može koristiti ovu uslugu samo ako mu je Račun dostupan online.
Online	Mogućnost povezivanja putem javno dostupne komunikacijske mreže, npr. Interneta, a radi korištenja određene usluge.
Autentifikacija	Postupak koji Banci omogućuje provjeru identiteta Poslovnog subjekta ili valjanost korištenja određenog Platnog instrumenta uključujući provjeru personaliziranih sigurnosnih vjerodajnica Poslovnog subjekta.
Personalizirana sigurnosna vjerodajnica	Personalizirana obilježja koja pružatelj platnih usluga daje Poslovnom subjektu u svrhu autentifikacije.
FATCA	(engl. Foreign Account Tax Compliance Act) Zakon Sjedinjenih Američkih Država o ispunjenju poreznih obveza s obzirom na račune u inozemnim financijskim institucijama. Temeljem istog Vlada Republike Hrvatske sklopila je Sporazum sa Sjedinjenim Američkim Državama. Zakon je usmjeren na sprječavanje američkih poreznih obveznika da korištenjem inozemnih računa izbjegnu plaćanje poreza. Status poreznog obveznika ima osoba kod koje se utvrde indikatori zbog kojih se na tu osobu primjenjuje navedeni Zakon. Tekst Zakona dostupan je na <a href="http://www.irs.com">www.irs.com</a> . Tekst Sporazuma dostupan je na <a href="https://www.porezna-uprava.hr/Fatca/Stranice/FATCA.aspx">https://www.porezna-uprava.hr/Fatca/Stranice/FATCA.aspx</a> .
CRS	(eng. Common Reporting Standard) Zajednički standard za automatsku razmjenu informacija o financijskim računima u cilju oporezivanja financijske imovine povezane s drugom državom s kojom Republika Hrvatska ima sklopljen sporazum o automatskoj razmjeni podataka. Sastavni je dio Direktive Vijeća 2014/107/EU od 9. prosinca 2014. o izmjeni Direktive 2011/16/EU u pogledu obvezne automatske razmjene informacija u području oporezivanja.
Debitna kartica (dalje u tekstu Maestro kartica ili Kartica)	Kartica koja omogućuje Korisniku kartice/opunomoćenicima raspolaganje sredstvima s Računa u poslovnicama Banke, na bankomatima, POS uređajima, Internetu i ostalim samouslužnim uređajima
Bankomat	Elektronički uređaj namijenjen izvršenju platnih transakcija podizanja i uplate gotovog novca, te provjeri stanja na računu Poslovnog subjekta, kao i druge usluge koje će Banka omogućiti korištenjem ovog uređaja.
EFT POS uređaj	Elektronički uređaj na prodajnom mjestu namijenjen izvršenju platnih transakcija plaćanja robe i/ili usluga, ovisno o sustavu, može zahtijevati autorizaciju PIN-om ili potpisom.
Dnevni limiti	Ukupni dnevno dozvoljeni iznos i broj isplata gotovine po Kartici i ukupno dnevno dozvoljeni iznos i broj plaćanja na prodajnim mjestima po Kartici

Sukladno odredbama Zakona o platnom prometu isključuje se primjena sljedećih njegovih odredbi:

- Glava II Obveze informiranja korisnika platnih usluga, izuzev članka 17., kao i članaka 19. i 20. koji se odnose na obveze Drugog pružatelja platnih usluga
- Članak 34. Suglasnost i opoziv suglasnosti, stavci 7. i 8.
- Članak 52. Neopozivost naloga za plaćanje, stavak 6.
- Članak 58. Odgovornost pružatelja platnih usluga za izvršenje Platne transakcije koju je inicirao platitelj.

## **2. OTVARANJE RAČUNA**

Poslovni subjekt može kod Banke otvoriti više Računa za bilo koju poslovnu namjenu koja je u skladu s važećim propisima. Banka otvara Račune sukladno zakonu i po konstrukciji utvrđenoj podzakonskim aktima.

Banka će prethodno otvaranju Računa učiniti Poslovnom subjektu dostupnima nacrt Ugovora o otvaranju i vođenju transakcijskog poslovnog računa, ove Opće uvjete i druge dokumente koji su sastavni dio Okvirnog ugovora.

Banka otvara Račun temeljem pisanog zahtjeva Poslovnog subjekta na propisanom obrascu Banke.

Banka može za potrebe obavljanja platnog prometa na zahtjev Poslovnog subjekta otvoriti jedan ili više Računa sljedeće vrste:

- račun za redovno poslovanje
- račun za posebne namjene izuzet od ovrhe
- račun organizacijskog dijela Poslovnog subjekta
- račun za posebne namjene prema potrebama Poslovnog subjekta

Uz zahtjev za otvaranje računa za posebne namjene izuzetog od ovrhe, Poslovni subjekt dužan je Banci dostaviti i izvod iz zakona odnosno drugog propisa na temelju kojeg se sredstva na tom računu izuzimaju od izvršenja prisilnih osnova za plaćanje.

Banka otvara Račun Klijentu pod uvjetom da Klijent preda Banci sljedeću dokumentaciju:

- ispravno popunjene obrasce Banke za otvaranje Računa ovjerene potpisom osobe ovlaštene za zastupanje
- dokumentaciju koja omogućava identifikaciju Poslovnog subjekta i osobne identifikacijske isprave koje su međunarodno prihvatljive, a temeljem kojih se provodi identificiranje svih fizičkih osoba povezanih s poslovanjem po Računu, a 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 zakonskim propisima ili koju posebno zahtjeva Banka.

Detalji o potrebnoj dokumentaciji objavljeni su na službenoj web stranici Banke [www.jtbanka.hr](http://www.jtbanka.hr).

Temeljem zaprimljenog zahtjeva i dokumentacije/podataka za otvaranje Računa Banka sklapa s Poslovnim subjektom Ugovor. Ugovor se smatra zaključenim kada ga potpišu obje ugovorne strane. Zaključenjem Ugovora smatra se da je zaključen Okvirni ugovor.

Ugovor potpisuju ovlašteni zastupnici Poslovnog subjekta u prisustvu predstavnika Banke. U slučaju da kod potpisivanja Ugovora nije prisutan predstavnik Banke, potpisi ovlaštenih zastupnika i potpisi

Ovlaštenika za raspolaganje sredstvima na Računu moraju biti ovjereni od strane javnog bilježnika ili drugog nadležnog tijela.

Poslovni subjekt je odgovoran za istinitost i potpunost svih podataka temeljem kojih Banka otvara Račun te je dužan nadoknaditi Banci svaku štetu, gubitak ili trošak koji je nastao kao posljedica dostave neistinitih i/ili nepotpunih podataka.

Poslovni subjekt je obavezan Banku pismeno izvijestiti o svim statusnim i drugim nastalim promjenama u odnosu na prethodno dostavljenu dokumentaciju/podatke sa svrhom otvaranja, odnosno vođenja Računa, najkasnije u roku od 8 (osam) dana od dana nastanka promjene i o tome priložiti odgovarajuću dokumentaciju.

Poslovni subjekt može započeti poslovanje po Računu prvog radnog dana nakon zaključenja Ugovora.

Banka zadržava pravo bez posebnog obrazloženja odbiti otvaranje Računa u kojem slučaju će vratiti Poslovnom subjektu dostavljenu dokumentaciju uz zadržavanje preslika u svojoj evidenciji.

### **3. OVLAŠTENICI**

Poslovni subjekt prilikom otvaranja Računa ovlašćuje jednu ili više fizičkih osoba za raspolaganje sredstvima na Računu, a koje osobe deponiraju svoje potpise. Isto tako Poslovni subjekt može ovlastiti jednu ili više fizičkih osoba za raspolaganje sredstvima na Računu putem elektroničkog potpisa popunjavanjem pristupnice za korištenje usluge Internet bankarstva za poslovne subjekte. Korištenje usluge Internet bankarstva regulirano je zasebnim Općim uvjetima korištenja usluge Internet bankarstva za poslovne subjekte. Također Poslovni subjekt može ovlastiti jednu ili više fizičkih osoba za raspolaganje sredstvima na Računu putem Maestro kartice popunjavanjem Pristupnice za izdavanje debitne Maestro kartice po poslovnom računu (dalje u tekstu: Pristupnica).

Prava Ovlaštenika prestaju pisanim opozivom Poslovnog subjekta, odreknućem Ovlaštenika, smrću ili gubitkom poslovne sposobnosti Ovlaštenika te zatvaranjem Računa.

Poslovni subjekt je dužan pisano obavijestiti Banku o svakoj promjeni Ovlaštenika. Promjena stupa na snagu kada je Banka zaprimila pismenu obavijest, odnosno prvog slijedećeg radnog dana, ako je obavijest dostavljena Banci u subotu, nedjelju ili neradne dane.

Ovlaštenik može obavljati transakcije po Računu u skladu s propisima pri čemu ne može imati veća prava od vlasnika Računa. Ovlaštenik, koji ujedno nije i zakonski zastupnik Poslovnog subjekta, bez specijalne punomoći ne može izmijeniti uvjete poslovanja po Računu, prenijeti svoja prava na treću osobu, založiti novčana sredstva na Računu ili otkazati Ugovor i zatvoriti Račun.

Banka ne odgovara za radnje Ovlaštenika. Za sve eventualne propuste i radnje Ovlaštenika odgovara Poslovni subjekt.

Banka ne snosi nikakvu odgovornost za eventualnu štetu koja može nastati kao posljedica propuštanja Poslovnog subjekta da pravovremeno dostavi Banci obavijest o opozivu ili promjeni ovlaštenja.

Banka je ovlaštena onemogućiti raspolaganje sredstvima na Računu u slučaju razumne procjene da postoji sumnja na mogućnost prijave ili zlouporabe od strane Poslovnog subjekta, Ovlaštenika ili treće osobe.

#### **4. VOĐENJE RAČUNA I RASPOLAGANJE SREDSTVIMA NA RAČUNU**

##### **Vođenje računa**

Banka vodi Račun sukladno Okvirnom ugovoru.

Banka vodi Račun u domaćoj valuti i u stranim valutama koje su navedene na tečajnoj listi Banke.

Poslovni subjekt je suglasan da Banka može trećoj osobi povjeriti obavljanje poslova platnog prometa sukladno pozitivnim zakonskim propisima u kojem slučaju se na tu treću osobu primjenjuje sve što je određeno ovim Općim uvjetima.

Poslovni subjekt je odgovoran i snosi štetu koja nastane zbog gubitka ili krađe Platnog instrumenta kao i štete koja može nastati zbog zlouporabe Platnog instrumenta zbog nečuvanja personaliziranih sigurnosnih obilježja istog (pr. PIN). U slučaju gubitka ili krađe Platnog instrumenta Poslovni subjekt obavezan je odmah telefonski zatražiti blokadu kartice pozivom na broj 042 659-400, koji broj je dostupan svakodnevno od 0 do 24 sata.

Banka ima pravo blokirati Platni instrument u sljedećim slučajevima:

- gubitak i/ili krađa Platnog instrumenta
- zaprimanje informacije o prestanku Poslovnog subjekta odnosno smrti Ovlaštenika
- postojanje objektivnih razloga za sumnju u sigurnost Platnog instrumenta
- postojanje sumnje u neovlašteno korištenje Platnog instrumenta ili korištenje Platnog instrumenta s namjerom prijevare.

U slučaju blokade Platnih instrumenata od strane Banke, Banka će obavijestiti Poslovnog subjekta usmeno (telefonom) ili pismeno (mailom ili poštom) prije blokade o namjeri i razlozima blokade, a ukoliko to ne učini prije, obavijestiti će ga odmah nakon blokade. Iznimno, Banka neće obavijestiti Poslovnog subjekta o blokadi Platnog instrumenta ako je isto u suprotnosti s objektivno opravdanim sigurnosnim razlozima ili protivno propisima.

Banka je ovlaštena Drugom pružatelju platnih usluga uskratiti pristup Računu, uključujući i iniciranje Platne transakcije, na temelju dokazanih i objektivno opravdanih razloga koji se odnose na neovlašteni pristup/iniciranje ili pristup/iniciranje s ciljem prijevare. Banka o navedenom (ne)obavještava Poslovnog subjekta na isti način kao i kod blokade Platnog instrumenta.

##### **Raspodaganje sredstvima na računu od strane Poslovnog subjekta**

Poslovni subjekt raspolaže sredstvima na Računu isključivo putem naloga za plaćanje, gotovinski i bezgotovinski (uz propisana zakonska ograničenja) i/ili putem Kartice, a u okviru Raspoloživog stanja. Poslovni subjekt može zadati nalog za plaćanje u papirnatom obliku u poslovnoj mreži Banke i Financijske agencije. Nalog za plaćanje isključivo za polog i isplatu gotovine može zadati i u Fina GS uz prethodno sklapanje posebnog ugovora. Nalog za plaćanje u elektroničkom obliku može zadati koristeći servis Internet bankarstva ili e-Fina te na magnetnom mediju u obliku pojedinačnog ili zbrojnog naloga za plaćanje.

Nalog za plaćanje kao instrument raspolaganja sredstvima na računu mora sadržavati minimalno slijedeće elemente:

Nalog za uplatu	naziv i puna adresa platitelja broj računa ili IBAN, naziv primatelja oznaka valute i iznos
-----------------	---

	datum podnošenja ovjera platitelja
Nalog za isplatu	IBAN, naziv i puna adresa platitelja naziv i puna adresa primatelja oznaka valute i iznos datum podnošenja ovjera platitelja
Nalog za plaćanje i prijenos	IBAN, naziv i puna adresa platitelja broj računa ili IBAN, naziv i adresu primatelja oznaka valute i iznos opis plaćanja datum izvršenja ovjera platitelja (potpis) SWIFT/BIC adresa banke primatelja plaćanja troškovna opcija za sve naloge osim za SEPA kreditne transfere poziv na broj – kada se radi o nacionalnoj Platnoj transakciji u domaćoj valuti

Platne transakcije koje dolaze od platitelja iz druge banke obrađuju se tako da se odobrava Račun na temelju navedene Jedinstvene identifikacijske oznake koja je navedena 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. Banka je ovlaštena odbiti nalog za plaćanje ako ustanovi neusklađenost između Jedinstvene identifikacijske oznake i naziva primatelja plaćanja.

### **Izdavanje i korištenje Kartice i PIN-a**

Podnositelj zahtjeva/Poslovni subjekt ugovara korištenje Kartice podnošenjem potpisane Pristupnice u kojoj imenuju Ovlaštenike za raspolaganje sredstvima na Računu i njihove ovlasti (dalje u tekstu: Ovlaštenik ili Korisnik kartice). Potpisom Pristupnice Poslovni subjekt (ovlaštena osoba za zastupanje) i Ovlaštenici izjavljuju da su pročitali ove Opće uvjete, da pristaje na njihovu primjenu te da prihvaćaju sva prava i obveze koje iz njih proizlaze. U Pristupnici, Poslovni subjekt može pojedinom Korisniku kartice uskratiti mogućnost podizanja gotovine ili plaćanja na prodajnim mjestima kao i odrediti Dnevne limite različite od inicijalno definiranih. Dnevni limiti su promjenjivi i mogu se mijenjati pojedinim Korisnicima kartica dostavom potpisanog Zahtjeva za promjenu statusa Dnevnih limita.

Sve osobe navedene u Pristupnici svojim potpisom potvrđuju točnost navedenih podataka dok odgovorna osoba ovlaštena za zastupanje Poslovnog subjekta svojim potpisom jamči davanje ovlaštenja Ovlašteniku za raspolaganje sredstvima na Računu te određuje razinu njegove ovlasti. Podnositelj zahtjeva dozvoljava Banci da provjeri sve podatke navedene u Pristupnici, kao i da prikupi dodatne informacije. Banka, sukladno uvjetima svoje poslovne politike, zadržava diskreciono pravo odbiti izdavanje Kartice, odnosno odlučuje o odobrenju ili odbijanju izdavanja/obnavljanja Kartice, bez obaveze da Podnositelju zahtjeva obrazloži svoju odluku.

Banka po odobrenju Pristupnice izdaje Karticu koju preuzima Ovlaštenik, osoba koja je ovlaštena za raspolaganje sredstvima na Računu tj. osoba kojoj je izdana kartica. Ovlaštenik karticu dobiva poštom na adresu koju je naveo na Pristupnici, a PIN podiže u Banci.

Korisnik kartice je dužan prije korištenja potpisati Karticu, Kartica glasi na ime Korisnika kartice, neprenosiva je i smije je koristiti isključivo Korisnik kartice, te je vlasništvo Banke. Banka Korisniku kartice izdaje PIN, osobni tajni broj poznat isključivo Korisniku kartice koji se rabi za identifikaciju na bankomatu ili EFT POS-u.



Rok valjanosti kartice naveden je na kartici. Korisnik kartice može koristiti karticu samo u razdoblju koje je na njoj naznačeno. Kartica se automatski obnavlja po isteku roka važenja ukoliko nije došlo do zatvaranja Računa ili otkaza ugovor. U slučaju automatske obnove Kartice, Korisnik kartice će Karticu dobiti poštom na adresu koju je posljednju ugovorio s Bankom dok PIN u tom slučaju ostaje isti kao i kod Kartice kojoj je istekao rok važenja.

### Beskontaktno plaćanje

Banka izdaje debitnu karticu s beskontaktnom funkcionalnošću te sve takve Kartice imaju otisnutu pripadajuću oznaku beskontaktnog plaćanja. Beskontaktno sučelje Kartice se aktivira nakon prve uspješno provedene transakcije umetanjem kartice u čip čitač i potvrdom PIN-a.

Ako Korisnik kartice ne želi koristiti Karticu s beskontaktnom funkcionalnošću, može prije aktivacije novoobnovljene Kartice, od Banke zatražiti da mu se izda Kartica bez beskontaktno funkcionalnosti. Kartica izdana temeljem takvog zahtjeva Korisnika kartice neće podržavati beskontaktnu funkcionalnost, iako će oznaka beskontaktnog plaćanja biti prisutna/otisnuta na Kartici. Ako je zahtjev za izdavanje Kartice, koja ne podržava beskontaktnu funkcionalnost, podnesen Banci nakon izvršene aktivacije novoobnovljene Kartice, Korisnik kartice snosi trošak izdavanje Kartice sukladno Odluci o naknadama za usluge koje obavlja J&T banka d.d. u poslovanju s poslovnim subjektima i fizičkim osobama.

Na prodajnom mjestu Korisnik kartice odabire želi li ostvariti plaćanje Karticom kontaktno (umetanjem ili provlačenjem Kartice na POS uređaju) ili beskontaktno (prislanjanjem Kartice na POS uređaj). Maksimalan iznos transakcije koja nastane beskontaktnim plaćanjem Karticom Banke, a za koju nije potrebna potvrda PIN-om, ovisi o zemlji terminala prodajnog mjesta prema okvirima definiranim od strane kartične kuće. Na terminalima u Republici Hrvatskoj maksimalni iznos beskontaktnog plaćanja iznosi 250,00 kn, te suglasnost za izvršenje platne transakcije Korisnik kartice daje samim prislanjanjem Kartice na terminalu prodajnog mjesta koji podržava beskontaktno plaćanje bez potvrde PIN-om. Za transakcije Karticom Banke iznad 250,00 kn na terminalima u Republici Hrvatskoj odnosno iznad maksimalno definiranog iznosa beskontaktno transakcije, ovisno o zemlji terminala prodajnog mjesta prema okvirima definiranim od strane kartične kuće, suglasnost za izvršenje takve beskontaktno platne transakcije Korisnik kartice daje unosom i potvrdom PIN-a.

Banka zadržava pravo, u svrhu kontrole rizika, kao i u drugim slučajevima kada smatra da je to potrebno, od Korisnika kartice, a prije izvršenja određenih beskontaktnih platnih transakcija, zatražiti autorizaciju određene beskontaktno platne transakcije s pripadajućim PIN-om.

Nakon realizacije beskontaktnih platnih transakcija, autoriziranih na terminalima prodajnih mjesta, a zbog brzine provedbe platnih transakcija ili tehnoloških preduvjeta, od strane kartičnih kuća, propisano je da ne postoji obveza prodajnog mjesta da izda i uruči potvrdu (slip) o realiziranoj beskontaktno platnoj transakciji Korisniku kartice. No, ako Korisnik kartice inzistira da dobije potvrdu (slip) o izvršenoj beskontaktno platnoj transakciji, može od prodajnog mjesta zatražiti izdavanje predmetne potvrde (slipa).

Korisnik Kartice s beskontaktnom funkcionalnošću prima na znanje da, kod obrade beskontaktnih platnih transakcija, datum valute terećenja Računa može biti različit od datuma nastanka beskontaktno platne transakcije te je dužan redovno pratiti transakcije nastale Karticom i stanje po pripadajućem Računu. Korisnik kartice s beskontaktnom funkcionalnošću dužan je postupati s tom karticom s pažnjom dobrog gospodara, onemogućiti ustupanje iste trećim osobama, brinuti da se svi postupci Karticom na prodajnom mjestu provode u njegovoj prisutnosti i pod njegovim nadzorom.

## **Ovlasti Banke u raspolaganju sredstvima na Računu**

Banka je ovlaštena ispraviti svaku očitu grešku kao posljedicu obrade i izvršavanja transakcija i naloga u platno–prometnim sustavima, a čije je ispravljanje nužno potrebno radi pravilnog izvršenja transakcije/naloga. Banka je ovlaštena samostalno izvršiti potrebne ispravke, izdati odgovarajući nalog i provesti promjene na Računu kako bi isti iskazivao ispravno stanje. O svakoj takvoj radnji poravnanja Računa Banka je obvezna pravovremeno izvijestiti Poslovnog subjekta.

Banka, sukladno Zakonu o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima, raspolaže sredstvima na Računu bez suglasnosti Poslovnog subjekta, ukoliko zaprimi nalog Financijske agencije. Banka u tom slučaju izvršava terećenje Računa u visini zaprimljenog naloga, provodeći prijenos sredstava u korist računa ovrhovoditelja ili izdvajajući sredstva na posebni račun s osnova privremene pljenidbe ili uskrate te ne odgovara za štetu u slučaju pogrešno ispostavljenih naloga od strane Financijske agencije i drugih nadležnih tijela. U slučaju postupanja po osnovi naloga zaprimljenog od Financijske agencije, Banka će uskratiti Poslovnom subjektu pravo na korištenje okvirnog kredita po Računu za sve vrijeme dok je dužna postupati po zaprimljenom nalogu. Za izvršenje naloga zaprimljenih od Financijske agencije u domaćoj valuti Banka će teretiti Račun u domaćoj valuti, a ako na Računu nema pokrića, teretiti će Račun u valuti EUR, a zatim u stranim valutama redom kojim su navedene u tečajnoj listi Banke. Za izvršenje naloga zaprimljenih od Financijske agencije u stranoj valuti Banka će teretiti Račun u istoj valuti, a ako na Računu nema pokrića, teretiti će Račun u domaćoj valuti, zatim u valuti EUR i dalje u stranim valutama redom kojim su navedene u tečajnoj listi Banke.

Banka je ovlaštena bilo koje svoje dospjelo potraživanje od Poslovnog subjekta po bilo kojem pravnom odnosu naplatiti sa svih njegovih računa otvorenih u Banci, bez njegovog posebnog ovlaštenja ili suglasnosti. Pritom nalozi Banke s osnova njenih dospjelih, a nenaplaćenih potraživanja imaju prioritet u odnosu na druge naloge Poslovnog subjekta, osim onih koji imaju zakonski prioritet.

## **5. IZVRŠENJE I OPOZIV NALOGA ZA PLAĆANJE**

### **Izvršenje naloga za plaćanje**

Banka će izvršiti nalog za plaćanje samo u slučaju da je primila suglasnost Poslovnog subjekta za izvršenje.

Suglasnost Poslovni subjekt daje:

- ovjerom papirnatog naloga za plaćanje od strane prijavljenih Ovlaštenika, dostavljen u poslovnicu Banke, putem telefaksa ili putem email-a u PDF formatu odnosno elektroničkim potpisom kod zadavanja naloga za plaćanje putem Internet bankarstva ili e-Fine,
- umetanjem ili prislanjanjem i korištenjem Kartice na bankomatima, uz unos PIN-a,
- davanjem, umetanjem ili prislanjanjem Kartice na EFT-POS uređajima, te ovisno o uređaju potvrdom transakcije bez ili s unosom PIN-a i/ili potpisom koji mora biti istovjetan onom na poleđini Kartice,
- potvrdom/unosom PIN-a na bankomatu ili EFT-POS uređaju, ako se za platnu transakciju koristi Debitna kartica. Kod pojedinih vrsta EFT-POS uređaja potrebno je potpisati slip, a potpis mora biti istovjetan potpisu na Kartici.

Platna transakcija za čije izvršenje je dana suglasnost na prethodno opisane načine smatra se autoriziranom te se smatra da je Poslovni subjekt zadao nalog za izvršenje tako autorizirane Platne transakcije. Smatra se da je Banka postupila s dužnom pažnjom i da je izvršena Platna transakcija autorizirana, sve dok se ne dokaže suprotno. Teret dokaza autorizacije je na Poslovnom subjektu. Poslovni subjekt nema na pravo povrata novčanih sredstava od Banke za autoriziranu Platnu transakciju koja je

već izvršena. Navedeno se odnosi i na Platne transakcije inicirane preko Pružatelja usluge iniciranja plaćanja.

Banka se obvezuje izvršiti nalog za plaćanje ako su zadovoljeni slijedeći uvjeti:

- Nalog za plaćanje sadrži sve obvezne elemente
- Nalog za plaćanje zadan je sukladno važećim zakonskim propisima i internim aktima Banke
- Nalog za plaćanje ovjeren je na način propisan ovim Općim uvjetima
- osigurano je pokriće zadanog Naloga za plaćanje
- osigurano je pokriće za naknadu Banke.

Poslovni subjekt je odgovoran za točnost i ispravnost podataka na Nalogu za plaćanje. Ako su na Nalogu za plaćanje osim broja računa navedene i druge identifikacijske oznake primatelja plaćanja, Banka je odgovorna izvršiti nalog prema podatku broja računa. Ako je podatak broja računa ili identifikacijske oznake primatelja plaćanja pogrešan Banka nije odgovorna za neizvršenje ili neuredno izvršenje Naloga za plaćanje, ali će na zahtjev nalagodavatelja poduzeti razumne mjere za izvršenje povrata sredstava iz te transakcije ako je transakcija pogrešno provedena te je za isto ovlaštena naplatiti naknadu.

Poslovni subjekt je uz uredno i potpuno popunjen Nalog za plaćanje dužan dostaviti i eventualne dodatne podatke/dokumentaciju radi provedbi mjera sukladno Zakonu o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma.

Banka ima pravo odbiti Nalog za plaćanje ako nisu zadovoljeni prethodno navedeni uvjeti ili je nalog mijenjan na način da su podaci precrtani, brisani ili na drugi način ispravljani. Banka će u slučaju odbijanja Naloga za plaćanje obavijestiti Poslovnog subjekta o istome navodeći razloge odbijanja i radnje koje je potrebno poduzeti da bi se odbijeni nalog procesuirao. Ako se nedostatak ne otkloni u roku od 2 (dva) dana, Banka može vratiti Nalog za plaćanje Poslovnom subjektu ili ga pisano obavijestiti o odbijanju naloga. U tom slučaju Banka neće snositi nikakvu odgovornost za eventualno nastalu štetu. Banka je za obavijest o odbijanju ovlaštena Poslovnom subjektu naplatiti naknadu.

Banka ne obavještava Poslovnog subjekta o odbijanju naloga kada je to zabranjeno na osnovi drugih propisa.

Ako na Računu nije osigurano Raspoloživo stanje za izvršenje Naloga za plaćanje, neizvršavanje takvog naloga ne smatra se odbijanjem i Banka nije u obvezi o navedenom obavijestiti Poslovnog subjekta.

Poslovni subjekt dužan je vratiti novčana sredstva koja su na njegov Račun uplaćena bez pravne osnove. Banka je ovlaštena iznos uplaćen Poslovnom subjektu bez pravne osnove naplatiti sa svih njegovih računa otvorenih u Banci, bez njegovog posebnog ovlaštenja ili suglasnosti.

Poslovni subjekt preuzima obvezu plaćanja svih učinjenih troškova po osnovi svih Kartica izdanih uz Račun.

Banka se obvezuje izvršiti Nalog za plaćanje prema pravilima i rokovima navedenim u Termnskom planu J&T banke d.d. za zaprimanje i izvršenje platnih transakcija, a ako su prethodno ispunjeni svi navedeni uvjeti izvršenja naloga. Ako Banka primi Nalog za plaćanje nakon vremena definiranog u Termnskom planu J&T banke d.d. za zaprimanje i izvršenje platnih transakcija kao krajnje vrijeme za primitak Naloga za plaćanje s određenim rokom izvršenja, smatrati će se da je nalog primila slijedećeg radnog dana te će i izvršenje biti sukladno tome.

Banka se obvezuje za nacionalne platne transakcije u kunama odobriti Račun Poslovnog subjekta odmah po primitku obavijesti o odobrenju računa Banke, a za sve ostale priljeve najkasnije idući radni dan.

Položen gotov novac Banka će staviti na raspolaganje klijentu isti dan.

U slučaju da račun Banke ne bude odobren za iznos zaprimljene Platne transakcije, odnosno da bude opozvan, storniran, izmijenjen ili blokiran od strane pružatelja platnih usluga platitelja ili njegovog posrednika kao i u slučaju posebnih mjera sukladno Zakonu o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma, Banka neće obraditi Platnu transakciju te se s tog osnova oslobađa bilo kakve odgovornosti ili obveze prema Poslovnom subjektu.

### **Opoziv naloga za plaćanje**

Poslovni subjekt može opozvati Nalog za plaćanje ukoliko nije proslijeđen u međubankovne platne sustave. Nalog za opoziv mora biti u pisanom obliku, dostavljen u poslovnicu Banke, putem telefaksa ili putem email-a u PDF formatu ovjeren od Ovlaštenika.

U slučaju kada je Nalog za plaćanje proslijeđen u međubankovne platne sustave, Banka će na pisani zahtjev Poslovnog subjekta za opozivom naloga, u granicama svojih mogućnosti i u suradnji s pružateljem platnih usluga primatelja, pokušati izvršiti povrat predmetnog Naloga za plaćanje. Banka ne odgovara za povrat iznosa opozvanog naloga. Banka je za izvršene usluge opoziva/povrata ovlaštena naplatiti naknadu.

Iznimno Poslovni subjekt ne može opozvati Nalog za plaćanje kod transakcije koja je inicirana preko Pružatelja usluge iniciranja plaćanja nakon što je dao suglasnost za iniciranje Platne transakcije tom pružatelju usluge.

### **Nalog za plaćanje u stranoj valuti i kupoprodaja strane valute**

Banka će izvršiti Nalog za plaćanje u stranoj valuti ako je osigurano pokriće na Računu ili izvršena uplata kunske protuvrijednosti u visini plaćanja te ako je uplaćena propisana naknada. Poslovni subjekt u Nalogu za plaćanje daje Banci preciznu uputu koje račune, koje valute i u kojim iznosima Banka može teretiti za pokriće naloga i naknade.

Poslovni subjekt je dužan čuvati dokumentaciju kojom se dokazuje osnovanost plaćanja u stranoj valuti (fakture, ugovore, itd.) najmanje 11 (jedanaest) godina od datuma podnošenja Banci Naloga za plaćanje te je dužan Banci u svako doba dostaviti kopije dokumentacije za potrebe kontrole Hrvatske narodne banke i drugih nadležnih organa.

Poslovni subjekt temeljem pisanog dogovora s Bankom može kupovati i prodavati stranu valutu u skladu s važećim zakonskim propisima i odlukama Banke. Pisani dogovor s Bankom podrazumijeva obostrano prihvaćanje bitnih elemenata zaključnice o kupoprodaji (datum zaključivanja transakcije, datum namire, tečaj, valuta i iznos kupljene valute, valuta i iznos prodane valute, instrukcije plaćanja).

Banka vrši kupoprodaju strane valute prema važećoj tečajnoj listi Banke na dan transakcije ili prema ugovorenom tečaju na dan sklapanja transakcije između Poslovnog subjekta i Banke.

Kod terminskih kupoprodaja valute Banka upoznaje Poslovnog subjekta s mogućnosti nastupanja tržišnih rizika.

Za platne transakcija zadane Karticom u stranoj valuti kartična kuća Mastercard preračunava originalni iznos transakcije po Referentnom tečaju u kune. Mastercard kartična kuća pruža informaciju o Referentnom tečaju na svojim internetskim stranicama:

<https://www.mastercard.com/hr/consumer/currency-conversion.html>.

## **6. ODREDBE O IZVJEŠTAVANJU**

Banka sva propisana i ugovorena izvješća Poslovnom subjektu dostavlja na korespondentnu adresu, e-mail adresu ili faks uređaj, a koje je isti prijavio Banci. Poslovni subjekt se obvezuje Banku obavijestiti o promjeni korespondentnih podataka. Ukoliko Poslovni subjekt to ne učini i izvješća se uredno ne isporučuju, odnosno vraćaju Banci, Banka može ukinuti dostavu izvješća dok se ne dostave u pisanom obliku novi korespondentni podaci. Banka u tom slučaju, kao i u slučaju neurednog preuzimanja ili ne preuzimanja izvješća ne odgovara za eventualnu nastalu štetu.

O svim promjenama po Računu Banka izvještava Poslovnog subjekta putem izvoda. Banka i Poslovni subjekt ugovaraju način i rok za dostavu izvoda. Smatra se da je Poslovni subjekt suglasan s prometima na izvodu ukoliko ih ne ospori u roku od 8 (osam) dana od primitka izvoda.

O obračunatim platno-prometnim naknadama i kamatama po okvirnom kreditu po Računu Banka obavještava Poslovnog subjekta dostavom mjesečnih faktura.

## **7. KAMATE I NAKNADE PO RAČUNU**

Kamata na sredstva po Računu utvrđuje se, obračunava i isplaćuje sukladno Odluci o kamatnim stopama J&T banke d.d. i Pravilniku o načinu obračuna revalorizacije, kamata i naknada te o izračunu efektivne kamatne stope, odnosno prema posebno ugovorenim odredbama između Poslovnog subjekta i Banke. Kamata je, ukoliko nije izričito drugačije ugovoreno, promjenjiva.

Naknade za usluge koje Banka obavlja za Poslovnog subjekta i eventualno nastali realni troškovi u obavljanju platnog prometa obračunavaju se i naplaćuju sukladno Odluci o naknadama za usluge koje obavlja J&T banka d.d. u poslovanju s poslovnim subjektima i fizičkim osobama, odnosno prema posebno ugovorenim odredbama između Poslovnog subjekta i Banke.

Naknade za izvršene nacionalne platne transakcije u domaćoj valuti obračunavaju se i naplaćuju jednom mjesečno po završetku kalendarskog mjeseca za sve transakcije izvršene u tom mjesecu o čemu je Poslovni subjekt informiran putem mjesečne fakture.

Naknade za međunarodne, prekogranične i nacionalne transakcije u stranoj valuti obračunavaju se i naplaćuju odmah pri izvršenju Platne transakcije o čemu je Poslovni subjekt informiran putem izvoda.

Način obračuna kamata i naknada utvrđeni su Pravilnikom o načinu obračuna, revalorizacije, kamata i naknada te o izračunu efektivne kamatne stope. Navedeni Pravilnik smatra se sastavnim dijelom svakog pojedinog ugovora koji se sklapa između Banke i Poslovnog subjekta te zajedno sa svim svojim izmjenama i dopunama, donesenim za vrijeme postojanja prava i obveza iz pojedinog ugovora, obvezuje ugovorne strane jednako kao i ostale posebne ugovorne pogodbe.

Poslovni subjekt dužan je osigurati pokriće za plaćanje naknada, a Banka je ovlaštena naplatiti iznos obračunate naknade na teret Računa bez posebne suglasnosti Poslovnog subjekta. Navedeno se odnosi i na slučaj kada Banka ne naplati naknadu od platitelja – nalogodavca po Platnoj transakciji s opcijom OUR kao i na sve naknade od posredničkih banaka koje te banke zaračunaju prilikom izvršenja naloga Poslovnog subjekta.

Poslovni subjekt je dužan podmiriti Banci sve troškove koji proizidu iz poslovnog odnosa s Bankom te je obavezan nadoknaditi Banci svaku štetu koja je prouzročena Banci s osnova bilo koje radnje ili propusta Poslovnog subjekta.

Banka zadržava pravo izmjene navedenih dokumenata u svako vrijeme, sukladno točki 8. ovih Općih uvjeta.

## **8. IZMJENE OKVIRNOG UGOVORA**

Banka ima pravo u svako doba predložiti izmjene svih dokumenata koji čine Okvirni ugovor. Prijedloge izmjena Banka će objaviti na svojoj službenoj web stranici ([www.itbanka.hr](http://www.itbanka.hr)), najkasnije 8 (osam) dana prije početka primjene istih. Smatrati će se da je Poslovni subjekt suglasan s predloženim izmjenama Okvirnog ugovora te da na iste pristaje ako do predloženog datuma njihovog stupanja na snagu pisanim putem ne obavijesti Banku, da ih ne prihvaća.

Ako Poslovni subjekt ne prihvati izmijenjeni Okvirni ugovor, obvezan je najkasnije do predloženog datuma stupanja na snagu otkazati Okvirni ugovor i vratiti Banci sve platne instrumente i druge isprave i dokumente vezane uz poslovanje po Računu, kao i podmiriti sve obveze prema Banci.

## **9. BLOKIRANJE RAČUNA, OTKAZ UGOVORA I ZATVARANJE RAČUNA**

Banka je dužna blokirati Račun sukladno važećim zakonskim propisima.

Zatvaranje Računa provodi se na temelju pisanog zahtjeva Poslovnog subjekta, na temelju odluke Banke ili ga Banka zatvara prema službenoj dužnosti (temeljem naloga suda i/ili nadležnih državnih tijela).

Otkazni rok iznosi 8 (osam) dana, a teče od dana predaje izjave o otkazu pošti ili od dana zaprimanja iste, ako se izjava uručuje osobno. Ukoliko Poslovni subjekt otkazuje Okvirni ugovor Banka može, na zahtjev Poslovnog subjekta, zatvoriti Račun i prije isteka roka od 8 (osam) dana.

Zahtjev za zatvaranje Računa može podnijeti jedino ovlašteni zastupnik Poslovnog subjekta.

Prilikom otkaza ugovora, Poslovni subjekt je dužan vratiti Banci sredstva elektroničke identifikacije u vlasništvu Banke (autentifikacijska kartica, čitač kartice i dr.).

Banka nije u obvezi udovoljiti zahtjevu Poslovnog subjekta za zatvaranje Računa i otkaz Okvirnog ugovora ako Poslovni subjekt ima dospjelih nepodmirenih obveza prema Banci ili je u obvezi vraćanja stvari koje su vlasništvo Banke.

Banka može s trenutnim učinkom otkazati Ugovor o otvaranju poslovnog transakcijskog računa i zatvoriti Račun ukoliko Poslovni subjekt ne posluje po Računu duže od 6 (šest) mjeseci. O istome Banka obavještava Poslovnog subjekta pisanim putem.

Banka može s trenutnim učinkom otkazati Okvirni ugovor naročito, ali ne isključivo, u slučaju neurednog poslovanja po Računu, ako se Poslovni subjekt ne pridržava propisa koji reguliraju platno-prometno poslovanje i/ili odredbi Okvirnog ugovora ili ako Banka posumnja da se Račun koristi u svrhu koja je suprotna prisilnim propisima Republike Hrvatske ili moralu društva te ako Poslovni subjekt poslovanjem po Računu narušava ugled Banke, o čemu će poslati pisanu obavijest Poslovnom subjektu.

U slučaju otkaza Okvirnog ugovora od strane Banke, Banka može sva svoja potraživanja s osnove Okvirnog ugovora učiniti prijevremeno dospjelim i naplatiti na teret svih računa Poslovnog subjekta otvorenih u Banci.

## **10. OKVIRNI KREDIT**

Banka može Poslovnom subjektu odobriti korištenje okvirnog kredita po Računu.

Banka je ovlaštena po vlastitoj diskrecionoj odluci privremeno uskratiti daljnje korištenje odobrenog okvirnog kredita ako nastupe ili prijeti nastup promijenjenih okolnosti na strani Poslovnog subjekta ili njegovog sudužnika koje bi prema razumnoj ocjeni Banke mogle negativno utjecati na izvršenje obveza po osnovi okvirnog kredita ili uporabu i vrijednost ugovorenih instrumenata osiguranja, uključujući, ali ne ograničavajući se na trajniju nesposobnost plaćanja, pogoršanje financijskog položaja, pokretanje predstečajnog postupka, stečajnog postupka ili postupka likvidacije, isticanje prava trećih na založenim stvarima ili drugim instrumentima osiguranja, promjena vlasničke strukture i slično. Privremena uskrata korištenja trajati će do prestanka navedenih okolnosti ili do konačnog otkazivanja kredita.

Banka je ovlaštena u svakom trenutku ukinuti (otkazati) okvirni kredit ako nastupe ili prijeti nastup promijenjenih okolnosti na strani Poslovnog subjekta ili njegovog sudužnika koje bi prema razumnoj ocjeni Banke mogle negativno utjecati na izvršenje obveza po osnovi okvirnog kredita ili uporabu i vrijednost ugovorenih instrumenata osiguranja, uključujući, ali ne ograničavajući se na trajniju nesposobnost plaćanja, pogoršanje financijskog položaja Poslovnog subjekta, pokretanje predstečajnog postupka, stečajnog postupka ili postupka likvidacije, isticanje prava trećih na založenim stvarima ili drugim instrumentima osiguranja, promjena vlasničke strukture Poslovnog subjekta i slično. U navedenim slučajevima, Banka je ovlaštena otkazati okvirni kredit i zahtijevati naplatu cjelokupnog njegovog iznosa s troškovima bez otkaznog roka, pri čemu ukupna potraživanja Banke po osnovi okvirnog kredita dopijevaju na naplatu danom predaje preporučene pošiljke pošti s adresom Poslovnog subjekta koju je naveo prilikom sklapanja ugovora odnosno adresom koju je naknadno pismeno dostavio Banci, bez obzira da li je dostava uspjela.

Ukoliko Banka otkaže okvirni kredit po Računu po prethodno navedenoj osnovi, ovlaštena je istovremeno i bez otkaznog roka otkazati i sve druge poslovne odnose zaključene s Poslovnim subjektom.

## **11. PRAVNA ZAŠTITA I ODGOVORNOST BANKE**

### **Reklamacija / Prigovor Banci**

Poslovni subjekt obvezuje se Banku obavijestiti o neautoriziranoj, neizvršenoj ili neuredno/neispravno izvršenoj Platnoj transakciji odmah po saznanju za takvu transakciju, a najkasnije u roku od 8 (osam) dana od dana dostave izvoda po Računu na kojem je ta transakcija trebala biti evidentirana ili je evidentirana kao neispravna. Banka u tom slučaju ima obvezu izvršiti Platnu transakciju na zahtjev Poslovnog subjekta te odobriti Poslovnog subjekta za pripadajuće kamate ukoliko se dokaže odgovornost Banke za neizvršenje ili neuredno/neispravno izvršenje Platne transakcije.

Poslovni subjekt gubi prava s osnova neautorizirane, neizvršene, neuredno/neispravno izvršene Platne transakcija, ako o istome ne obavijesti Banku odmah po saznanju za istu, odnosno najkasnije u roku 8 (osam) dana od dana dostave izvoda po Računu na kojem je ta transakcija trebala biti evidentirana ili je evidentirana kao neispravna.

Ukoliko Poslovni subjekt smatra da mu je Banka prilikom obavljanja platnog prometa povrijedila koje njegovo ugovorno ili zakonsko pravo, ima pravo uložiti Banci pisani prigovor koji će sadržavati detaljan opis događaja/situacije te ako je ikako moguće, dokaz iz kojeg proizlazi da je prigovor osnovan. Banka je dužna dati Poslovnom subjektu obrazloženi odgovor na prigovor u roku od 10 (deset) dana od dana njegovog zaprimanja. Iznimno, ako Banka ne može dati odgovor u navedenom roku iz objektivnih razloga nad kojima nema kontrolu, dužna je dostaviti privremeni odgovor u kojem se navode razlozi kašnjenja odgovora na prigovor i rok do kojega će Poslovni subjekt primiti konačan odgovor, a koji ne smije biti duži od 35 (tridesetpet) dana od dana zaprimanja prigovora.

## **Prigovor nadležnom tijelu**

Poslovni subjekt i druge osobe s pravnim interesom, mogu Hrvatskoj narodnoj banci uputiti prigovor protiv Banke.

Poslovni subjekt može odabrati i izvansudsko rješavanje eventualnih sporova s Bankom podnošenjem prijedloga za mirenje Centru za mirenje Hrvatske gospodarske komore.

## **Odgovornost Banke**

Banka je odgovorna i snosi štetu ako:

- ne izvrši Nalog za plaćanje koji je primljen u propisanom roku, sadrži sve propisane elemente i osigurano je pokriće za njegovo izvršenje i za pripadajuću naknadu
- pogrešno tereti ili odobri račun u Banci
- pogrešno obradi podatke s Naloga za plaćanje
- ne izvrši Nalog za plaćanje u skladu s propisanim redoslijedom plaćanja
- ne postupi u skladu sa zakonskim odredbama koje propisuju postupanje s nalogima za plaćanje zakonskih obveza i javnih prihoda
- nastanu štetne posljedice iz ugovornih ovlasti trećim stranama za obavljanje poslova platnog prometa u ime i za račun Banke.

Banka je odgovorna kao bankovnu tajnu tretirati podatke o stanju i prometima na Računu te isto može otkriti trećim stranama samo ako je to predviđeno zakonom ili uz izričitu suglasnost Poslovnog subjekta. Poslovni subjekt ovlašćuje Banku da dostavi Financijskog agenciji podatke koji su nužni za obavljanje platnog prometa.

Banka ne odgovara za neautorizirane, neizvršene, odnosno neuredno izvršene Naloga za plaćanje u slučaju:

- da Nalog za plaćanje sadrži neispravne podatke ili ne sadrži propisane podatke
- da Nalog za plaćanje bude odbijen od izvršenja zbog
  - nepostojećeg računa navedenog u nalogu
  - nedostatka pokrića na računu za izvršenje naloga i pripadajuću naknadu
  - podnošenja Naloga za plaćanje nakon isteka roka navedenog u Terminskom planu J&T banke d.d. za zaprimanje i izvršenje platnih transakcija
  - drugih pogrešaka i propusta Poslovnog subjekta
- da Nalog za plaćanje bude odbijen ili stornirano izvršenje plaćanja ili naplate zbog provedbi mjera sukladno Zakonu o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, odnosno provedbe obveza koje proizlaze iz FATCA i CRS regulative te ako se produlje rokovi navedeni u Terminskom planu J&T banke d.d. za zaprimanje i izvršenje platnih transakcija iz istih razloga
- da Poslovni subjekt ne obavijesti pravodobno Banku o gubitku, krađi ili zloupotrebi Platnog instrumenta
- nastupanja štetnih okolnosti uslijed poslovnih procesa i odluka banaka posrednika i/ili pružatelja platnih usluga primatelja plaćanja i/ili pružatelja platnih usluga platitelja kao i Drugih pružatelja platnih usluga vezanih uz (ne)izvršenje plaćanja na koje Banka nema utjecaja
- neobavljanja usluga platnog prometa zbog smetnji druge vrsta (prestanak funkcioniranja ili nepravilno funkcioniranje platnih sustava ili drugih tijela uključenih u provođenje platnih transakcija: NKS, EuroNKS, HSVP, TARGET2, SWIFT, FINA i dr.)



- neobavljanja usluga platnog prometa ako nastupe više sile (rat, nemir, terorističke aktivnosti, štrajkovi, prekid telekomunikacijskih veza, radnje i propisi bilo kojeg državnog ili drugog ovlaštenog tijela i sl.).

### **Nadležnost suda i mjerodavno pravo**

U slučaju da Banka i Poslovni subjekt ne uspiju riješiti nastali spor mirnim putem, za rješavanje spora nadležan je sud registriranog sjedišta Banke. Mjerodavno pravo za sve sporove između Poslovnog subjekta i Banke je pravo Republike Hrvatske.

### **12. ZAŠTITA OSOBNIH PODATAKA**

Poslovni subjekt ovlašćuje Banku da može poduzimati sve radnje u vezi prikupljanja i obrade njegovih osobnih podataka, kao i osobnih podataka ovlaštenih zastupnika, ovlaštenika za raspolaganje sredstvima na Računu kao i fizičkih osoba koje su stvarni vlasnici Poslovnog subjekta, a radi obavljanja redovitih poslova Banke te u svrhu sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, otkrivanja i istraživanja prijevera i zlouporaba u platnom prometu, za provođenje FATCA i CRS regulative, te u svrhu rješavanja prigovora.

Na području zaštite osobnih podataka Banka primjenjuje odredbe Opće uredbe o zaštiti podataka – Uredba (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. travnja 2016. o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Direktive 95/46/EZ, odredbe Zakona o provedbi Opće uredbe o zaštiti podataka (NN 42/2018) te odredbe ostalih relevantnih propisa.

Zaštitu osobnih podataka Banka je regulirala Pravilnikom o zaštiti osobnih podataka, koji je javno objavljen i dostupan na web stranicama Banke.

### **13. OBJAVA AKATA BANKE**

Objava svih internih akata iz područja platnog prometa opisanih u ovim Općim uvjetima, uključivo ovih Općih uvjeta, provesti će se na službenoj web stranici Banke [www.jtbanka.hr](http://www.jtbanka.hr).

### **14. ZAVRŠNE ODREDBE**

Za sve što nije regulirano ovim Općim uvjetima poslovanja J&T banke d.d. po transakcijskim računima poslovnih subjekata primjenjuju se važeći zakonski propisi, odluke i upute nadležnih državnih tijela.

Ukoliko bi se naknadno utvrdilo da je određena odredba ovih Općih uvjeta protivna zakonskim ili podzakonskim propisima, izravno će se primjenjivati relevantni propis do usklađenja Općih uvjeta s izmjenom propisa.

Ovi Opći uvjeti stupaju na snagu s danom donošenja, a njihovim stupanjem na snagu stavljaju se izvan snage Opći uvjeti poslovanja J&T banke d.d. po transakcijskim računima poslovnih subjekata od 11.02.2019. godine.

Ovi Opći uvjeti u primjeni su od 01.04.2020. godine.