

**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 transakcijskih 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 provođenje 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 potrošačima, dostupni u poslovnicama Banke, kao i na službenoj web stranici Banke (www.jtbanka.hr).

Pojedini pojmovi u ovim Općim uvjetima imaju sljedeće značenje:

Banka	J&T banka d.d. Hallerova aleja 6E 42000 Varaždin Hrvatska Tel: +385 42 659 400 E-mail: banka@jtbanka.hr Internet: www.jtbanka.hr Swift (BIC): VBVZHR22 IBAN: HR77 2489 0041 0067 5539 1 OIB: 38182927268 Banka je upisana kod Trgovačkog suda u Varaždinu pod brojem 050000185. Sve poslovnice Banke navedene su na Internet stranici Banke www.jtbanka.hr. 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 transakcijski poslovni račun.
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).
Jedinstveni registar računa	Registar koji sadrži podatke o računima svih poslovnih subjekata, Hrvatske narodne banke i komercijalnih banaka, štedionica i kreditnih unija, jedinica lokalne uprave i područne (regionalne) samouprave, stečajne mase te podatke o računima građana otvorenim u bankama koje posluju u Republici Hrvatskoj.
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 provođenje 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 potrošačima i ovih Općih uvjeta.
Dubinska analiza	Mjere koje Banka poduzima prilikom uspostave te za vrijeme trajanja poslovnog odnosa s Poslovnim subjektom s ciljem: (1) utvrđivanja i provjere identiteta Poslovnog subjekta, (2) utvrđivanja i provjere identiteta stvarnog vlasnika Poslovnog subjekta na temelju pouzdanih i neovisnih izvora (3) utvrđivanja svrhe i predviđene prirode poslovnog odnosa, (4) stalnog praćenja poslovnoga odnosa, uključujući i kontrolu transakcija koje stranka obavlja tijekom poslovnoga odnosa a sve sukladno Mjerodavnim propisima.
Ovlaštenik	Fizička osoba koju je Poslovni subjekt ovlastio za raspolaganje sredstvima na Računu temeljem Potpisnog kartona ovlaštenika za transakcijski poslovni račun ili sukladno Pristupnici za korištenje usluge Internet bankarstvo za poslovne subjekte.
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, odnosno provođenje kreditnog transfera na teret računa Poslovnog subjekta. 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 prijenosa sredstava s računa platitelja u korist računa primatelja plaćanja.
Instant kreditni transfer	Platna usluga prijenosa sredstava s računa platitelja u korist računa primatelja koji se izvršava u gotovo realnom vremenu (unutar 10 sekundi od primitka Naloga za plaćanje odnosno evidencije Time stampa), pod uvjetom da su i Banka platitelja i Banka primatelja sudionici SCTInst sheme. Dostupnost usluge je 24 sata dnevno, sedam dana tjedno i u svim danima u godini.
SCT shema	Jedinstveni skup pravila, praksi, standarda i provedbenih smjernica za izvršavanje kreditnih transfera u eurima.

SCTInst shema	Jedinstveni skup pravila, praksi, standarda i provedbenih smjernica za izvršavanje instant kreditnih transfera u eurima.
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 platitelj i pružatelj platnih usluga i pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja, ili samo jedan pružatelj platnih usluga, a koji se nalaze 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 SEPA-i.
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.
EuroNKS	EuroNKS je platni sustav za obračun nacionalnih i prekograničnih platnih transakcija SEPA kreditnih transfera (SCT) i SEPA izravnih terećenja (SDD) u eurima.
EuroNKSInst	EuroNKSInst je platni sustav za izvršavanje platnih transakcija u eurima, između Platitelja i Primatelja plaćanja u gotovo realnom vremenu (instant kreditni transferi).
Raspoloživo stanje	Stanje sredstava na Računu od prethodnog dana uvećano za priljev sredstava tijekom dana 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	Države članice 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. IBAN se smatra jedinstvenom identifikacijskom oznakom.
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 - eur
Strana valuta	Svaka valuta različita od Domaće valute
SEPA	(engl. Single Euro Payments Area) Jedinstveno područje na kojemu platitelji mogu zadavati i primati plaćanja u eurima po istim osnovnim uvjetima, pravima i obvezama, neovisno o tome je li riječ o nacionalnim ili prekograničnim plaćanjima. SEPA područje obuhvaća sve članice EU-a te Island, Lihtenštajn, Norvešku, Švicarsku, Monako, Veliku Britaniju i San Marino.

SEPA kreditni transfer	Nacionalna ili prekogranična platna usluga kojom banke i pružatelji platnih usluga po standardiziranim pravilima i postupcima izvršavaju kreditne transfere (prijenose sredstava) u eurima između računa za plaćanje korisnika otvorenih kod pružatelja platnih usluga koji su sudionici u SEPAi.
Zbrojni nalog za plaćanje	Mogućnost slanja više naloga za plaćanje zajedno elektronički zadanim standardiziranim formatima datoteka.
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 račun za plaćanje (datum valute odobrenja).
Time stamp	Vrijeme primitka naloga za plaćanje za Instant kreditni transfer od kojeg se računa vrijeme za izvršenje platne transakcije.
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 račun Poslovnog subjekta 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 www.irs.com . Tekst Sporazuma dostupan je na https://www.porezna-uprava.hr/Fatca/Stranice/FATCA.aspx .
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. Tekst Sporazuma dostupan je na https://www.porezna-uprava.hr/zajednicki_standardi_izvjescivanja_CRS/Stranice/CRS.aspx .
Smart kartica	Sredstvo za elektronički potpis koje sadrži pohranjen certifikat i služi za ovjeru elektroničkog potpisa za zadavanje naloga putem servisa Internet bankarstva sukladno Pristupnici za Internet bankarstvo.
Mjerodavni propis	Označava svaki propis, smjernicu, uputu, preporuku, standard, tumačenje propisa i mišljenje dano od strane tijela nadležnog za nadzor nad poslovanjem banaka ili nekog drugog ovlaštenog tijela, u mjeri u kojoj ih Banka primjenjuje u poslovanju (i sve njihove izmjene i dopune).

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 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 Poslovnom subjektu pod uvjetom da isti 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 Jedinственог регистра 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.

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 prisutnosti 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 obvezan 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 ne smije uspostaviti poslovni odnos u slučaju da ne može provesti Dubinsku analizu.

Banka zadržava pravo bez posebnog obrazloženja odbiti otvaranje Računa u kojem slučaju će vratiti Poslovnom subjektu dostavljenu dokumentaciju.

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.

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 sljedećeg radnog dana, ako je obavijest dostavljena Banci u 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 prijevare 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 (npr. PIN).

U slučaju gubitka ili krađe Smart kartice kao Platnog instrumenta za zadavanje naloga putem servisa Internet bankarstvo, korisnik Smart kartice radi prijavu na mail adresu platni@jtbanka.hr ili na telefon 042 659 382. U što kraćem roku mora dostaviti i pismenu, ovjerenu prijavu gubitka/krađe Smart kartice. Po zaprimljenoj prijavi Banka blokira korisnički certifikat korisnika Smart kartice.

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.

Priljevi na Račun

Banka će za zaprimljeni iznos platne transakcije odobriti Račun odmah nakon što je za taj iznos odobren račun Banke, sukladno Terminskom planu J&T banke d.d. za poslovanje po transakcijskim računima poslovnih subjekata i nakon primitka svih potrebnih informacija za odobrenje Računa.

Ako su novčana sredstva odobrena na račun Banke na neradni dan, smatra se da je Banka primila novčana sredstva prvi sljedeći radni dan.

Priljevi po osnovu Instant kreditnog transfera odobravaju se isključivo u korist Računa Poslovnog subjekta. Banka će odbiti nalog za instant plaćanje u kojem nije naveden IBAN Računa Poslovnog subjekta ili je naveden IBAN zatvorenog Računa.

Banka odobrava Račun u prekograničnim i međunarodnim platnim transakcijama s datumom valute odobrenja iz naloga za plaćanje.

Banka odobrava Račun za iznos koji je zaprimila od pružatelja platnih usluga platitelja ili njegovih posrednika.

Raspolaganje 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), a u okviru Raspoloživog stanja.

Poslovni subjekt može zadati Nalog za plaćanje u papirnatom obliku u poslovnoj mreži Banke. Nalog za plaćanje u elektroničkom obliku može zadati koristeći servis Internet bankarstva.

Nalog za plaćanje kao instrument raspolaganja sredstvima na Računu mora sadržavati minimalno sljedeće 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 Jedinstvene identifikacijske oznake (npr. IBAN) koja je navedena u Nalogu za plaćanje.

Provjera Primatelja plaćanja

Uslugu provjere Primatelja plaćanja Banka provodi bez naknade za sve Kreditne transfere koji se izvršavaju u okviru EuroNKS i EuroNKSInst platnih sustava.

Usluga provjere Primatelja plaćanja obuhvaća provjeru podudaranja IBAN-a s imenom i prezimenom/nazivom Primatelja plaćanja nakon što Platitelj u Nalog za plaćanje unese podatke o imenu i prezimenu/nazivu Primatelja plaćanja i IBAN. Ako se Nalog za plaćanje zadaje u papirnatom obliku usluga se pruža samo u slučaju da je Ovlaštenik prisutan u Banci i u vrijeme primitka Naloga za plaćanje.

Banka temeljem izvršene provjere, a prethodno autorizaciji Naloga za plaćanje, pruža Platitelju informacije o podudaranju, nepodudaranju ili djelomičnom podudaranju IBAN-a s imenom i prezimenom/nazivom Primatelja plaćanja. Ako se ime i prezime/naziv Primatelja plaćanja i IBAN koji je dostavio Platitelj djelomično podudaraju, Platitelju će se ujedno komunicirati i ime i prezime/naziv Primatelja plaćanja povezan s IBAN-om koji je dostavio Platitelj. Ako se ime i prezime/naziv Primatelja plaćanja i IBAN koji je dostavio Platitelj ne podudaraju, Banka će informirati da se navedeni podaci ne podudaraju. U oba slučaja, djelomičnog podudaranja ili nepodudaranja, Banka će informirati Platitelja da bi autorizacija takvog naloga za Kreditni transfer mogla dovesti do prijenosa novčanih sredstava na račun za plaćanje koji ne glasi na Primatelja plaćanja kojeg je naveo Platitelj.

U slučaju da Platitelj autorizira nalog za Kreditni transfer za koji ga je Banka obavijestila da se IBAN djelomično ili uopće ne podudara s imenom i prezimenom/nazivom Primatelja plaćanja, Platitelj će biti odgovoran za svu štetu koja mu zbog toga nastane i Platitelj u tom slučaju nema pravo na automatski povrat sredstava već se pravo povrata može realizirati kroz Opoziv naloga za plaćanje kao što je opisano u ovim Općim uvjetima.

Uslugu provjere Primatelja plaćanja u odnosu na Primatelje plaćanja čiji je IBAN evidentiran u Jedinstvenom registru računa Banka će pružati na način da nakon što Platitelj, odnosno bankarski djelatnik kod Naloga za plaćanje u papirnatom obliku, unese IBAN u nalog za Kreditni transfer, naziv tog Primatelja plaćanja automatski prenese iz Jedinstvenog registra računa u navedeni Nalog za plaćanje. U tom slučaju Platitelj će dobiti poruku „podudara se“.

Platitelj se za dostave zbrojnih naloga može izuzeti od primanja usluge kojom se osigurava provjera primatelja plaćanja. Izuzeće se može zadati u bilo kojem trenutku tijekom ugovornog odnosa s Bankom te se isto tako može u bilo kojem trenutku ponovno aktivirati korištenje usluge. U slučaju izuzeća od primanja usluge, Banka istodobno obavještuje Korisnika/Platitelja da autorizacija više naloga u zbrojnom nalogu bez provjere primatelja plaćanja može dovesti do prijenosa novčanih sredstava na račune koji ne glase na Primatelje plaćanja koje je Platitelj naveo te u tom slučaju nema pravo na automatski povrat sredstava već se pravo povrata može realizirati kroz Opoziv naloga za plaćanje kao što je opisano u ovim Općim uvjetima.

Ovlaсти Banke u raspolaganju sredstvima na Računu

Banka je ovlaštena ispraviti svaku očitu grešku kao posljedicu obrade i izvršavanja transakcija i naloga u platnim 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. 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 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 (dovoljno) pokrića u toj valuti, teretiti će Račun u domaćoj valuti, a 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 email-a u PDF formatu odnosno elektroničkim potpisom kod zadavanja Naloga za plaćanje putem Internet bankarstva.

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 kao i na autorizirane naloge za Kreditne transfere za koje je Banka obavijestila Platitelja da se IBAN djelomično ili uopće ne podudara s imenom i prezimenom/nazivom Primatelja plaćanja.

Banka se obvezuje izvršiti nalog za plaćanje ako su zadovoljeni sljedeći 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 nalogodavatelja 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.

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

Banka se obvezuje za nacionalne platne transakcije u eurima odobriti Račun Poslovnog subjekta odmah po primitku obavijesti o odobrenju računa Banke.

Položen gotov novac Banka će staviti na raspolaganje Poslovnom subjektu 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.

Poslovni subjekt obavezan je pratiti izvršenje Platnih transakcija uvidom u promet po svom Računu.

Kod provođenja Instant kreditnih transfera Banka će nakon primitka potvrde od pružatelja platnih usluga Primatelja plaćanja o izvršenju, ili ako ne primi takvu potvrdu u roku od 10 sekundi od primitka naloga za plaćanje za Instant kreditni transfer, Platitelja obavijestiti je li iznos platne transakcije stavljen na raspolaganje na račun Primatelja plaćanja. Ako je nalog zadan putem Internet bankarstva Banka će Platitelja o navedenom obavijestiti putem Internet bankarstva, a ako je nalog zadan u poslovnici izdati će potvrdu. Ako Banka nakon izvršenja Instant kreditnog transfera ne zaprimi potvrdu pružatelja platnih usluga Primatelja plaćanja da su u roku od 10 sekundi od vremena primitka novčana sredstva stavljena na raspolaganje na račun Primatelja plaćanja, Banka će odmah vratiti Račun Platitelja u stanje u kojem bi bio

da Instant kreditni transfer nije bio izvršen. Međutim, ako za isti Instant kreditni transfer Banka zaprimi navedenu potvrdu naknadno, nakon prethodno navedenog roka, može teretiti Račun Platitelja za isti iznos.

Limiti za provođenje Instant naloga za plaćanje

Korisniku računa će biti omogućeno ugovoranje limita za izvršenje Instant krednog transfera na način da odredi maksimalni dnevni iznos za izvršenje svih Instant kreditnih transfera ili maksimalni iznos za svaku transakciju Instant kreditnog transfera. Korisnik računa može definirati ili mijenjati taj limit putem Internet bankarstva ili u poslovnici.

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 poslovnici 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 protuvrijednosti u domaćoj valuti 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.

Za Nalog za plaćanje u stranoj valuti zadan putem servisa Internet bankarstva, Poslovni subjekt je dužan prethodno osigurati pokriće u valuti plaćanja i uplatiti propisanu naknadu u eurima.

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.

6. ODREDBE O IZVJEŠTAVANJU

Banka sva propisana i ugovorena izvješća Poslovnom subjektu dostavlja na korespondentnu adresu ili e-mail adresu, 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 nacionalnim naknadama platnog prometa 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.

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 (redovne i instant) i prekogranične instant 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 transakcije, prekogranične transakcije (osim instant platnih transakcija) 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), najkasnije 8 (osam) 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 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.

Banka nije u obvezi udovoljiti zahtjevu Poslovnog subjekta za zatvaranje Računa i otkaz Okvirnog ugovora ako Poslovni subjekt ima dospjelih nepodmirenih obveza prema Banci.

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.

Banka može s trenutnim učinkom otkazati Okvirni ugovor ako ne može provesti Dubinsku analizu, odnosno ako ocijeni da ne može učinkovito upravljati rizikom pranja novca i financiranja terorizma u odnosu na Poslovni subjekt.

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. 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 (tridesetipet) 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 Naloge 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 provođenje 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, te ako se produlje rokovi navedeni u Terminskom planu J&T banke d.d. za provođenje 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 vrste (prestanak funkcioniranja ili nepravilno funkcioniranje platnih sustava ili drugih tijela uključenih u provođenje platnih transakcija: EuroNKS, 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.

11. 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 prijevара 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.

12. 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.

13. 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 danom usvajanja od strane Uprave banke, a primjenjuju se od 01.10.2025. godine. Danom primjene ovih Općih uvjeta stavljaju se izvan snage Opći uvjeti poslovanja J&T banke d.d. po transakcijskim računima poslovnih subjekata od 01.01.2025. godine.