

OPĆI UVJETI O POSLOVANJU PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

Članak 1.

U skladu s važećim propisima o platnom prometu, ovim Općim uvjetima poslovanja Banke Kovanica d.d. o poslovanju po transakcijskim računima poslovnih subjekata (dalje u tekstu: Uvjeti ili Opći uvjeti) utvrđuju se međusobna prava i obveze Banke Kovanice d.d. i Korisnika platnih i ostalih usluga u svezi s otvaranjem i vođenjem transakcijskih računa nepotrošača, raspolaganjem sredstvima na istima, izvještavanjem Korisnika o promjenama po transakcijskom računu, obračunom naknada i kamata, obavljanjem ostalih usluga vezanih za transakcijski račun, zatvaranjem transakcijskog računa, obavljanjem nacionalnog, prekograničnog i međunarodnog platnog prometa, kao i drugim deviznim poslovima u skladu s propisima o deviznom poslovanju i drugim važećim propisima.

Ovi Opći uvjeti ne primjenjuju se na fizičke osobe – potrošače, bilo da imaju status rezidenta ili nerezidenta.

I. OPĆE ODREDBE

Članak 2.

Pojmovi

(1) U smislu ovih Općih uvjeta pojedini pojmovi imaju sljedeće značenje:

"Banka"

BANKA KOVANICA d.d.

42000 Varaždin

Petra Preradovića 29

Republika Hrvatska

Tel. (042) 403 403 Fax. (042) 403 443

E-mail: kovanica@kovanica.hr

Internet stranica: www.kovanica.hr

BIC/SWIFT: SKOVHR22

IBAN: HR0941330061011111116

OIB: 33039197637

Popis poslovnica Banke zajedno s adresama za komuniciranje nalaze se na internet stranici Banke (www.kovanica.hr) ili u poslovnim prostorima Banke namijenjenim za poslovanje s Korisnicima.

Banka je kreditna institucija koja posluje temeljem odobrenja za rad izdanog od strane Hrvatske narodne banke (dalje u tekstu: HNB) koja je nadležno tijelo za nadzor nad poslovanjem Banke te se Banka nalazi na popisu kreditnih institucija objavljenih na internetskoj stranici HNB-a (www.hnb.hr).

Banka je upisana u sudski registar Trgovačkog suda u Varaždinu pod brojem upisa: 070047926.

"Korisnik"- korisnik platnih i ostalih usluga iz ovih Uvjeta – poslovni subjekt, koji može biti pravna osoba ili fizička osoba koja djeluje unutar područja svoje gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja, a koja sukladno propisima o deviznom poslovanju može imati status kao:

(a) Rezident:

- pravna osoba sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, osim njenih podružnica u inozemstvu,
- tijelo državne vlasti sa sjedištem u Republici Hrvatskoj,
- tijelo državne uprave sa sjedištem u Republici Hrvatskoj,
- podružnica stranih trgovačkih društava i trgovaca pojedinaca upisana u registar koji se vodi kod nadležnog tijela državne vlasti ili uprave u Republici Hrvatskoj,
- diplomatsko, konzularno i drugo predstavništvo Republike Hrvatske u inozemstvu koje se financira iz proračuna
- fizička osoba sa sjedištem odnosno prebivalištem u Republici Hrvatskoj koja djeluje unutar područja svoje gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja te ostali nepotrošači

ili

(b) Nerezident:

- pravna osoba sa sjedištem u drugoj stranoj državi, osim njenih podružnica u Republici Hrvatskoj,
- predstavništvo strane pravne osobe u Republici Hrvatskoj ako strana pravna osoba ima sjedište izvan Države članice
- trgovac pojedinac, obrtnik i druga fizička osoba sa sjedištem odnosno prebivalištem izvan Republike Hrvatske koja samostalnim radom obavlja gospodarsku djelatnost za koju je registrirana,
- strana diplomatska i konzularna predstavništva u Republici Hrvatskoj te druge izvan teritorijalne organizacije i tijela koja na osnovi dvostranih ili mnogostranih međunarodnih ugovora, koje je ratificirala Republika Hrvatska djeluju na teritoriju Republike Hrvatske,

- podružnica rezidentnog trgovačkog društva koja posluje u inozemstvu,
- strana udruga te druga strana organizacija.

U slučaju da za vrijeme važenja ovih Općih uvjeta dođe do promjene propisa kojima se drugačije regulira status i/ili pojam rezidenta odnosno nerezidenta ili pojam nepotrošača, na status i pojam rezidenta/nerezidenta ili pojam potrošača primjenjivat će se odredbe tih propisa.

"Ugovor" - Ugovor o otvaranju i vođenju transakcijskog računa te obavljanju platnih i ostalih usluga;

"Okvirni ugovor" čine:

- Ugovor,
- Poseban ugovor o drugim platnim i/ili ostalim uslugama ako je takav zaključen, sukladno Članku 18. ovih Uvjeta,
- Zahtjev za otvaranje i vođenje transakcijskog računa (popunjen na propisanom obrascu Banke),
- Potpisni karton (popunjen na propisanom obrascu Banke),
- Terminski plan izvršenja platnih transakcija,
- Opći uvjeti poslovanja po transakcijskim računima i obavljanju platnih i ostalih usluga za poslovne subjekte,
- Izvadak iz trenutno važeće odluke o kamatnim stopama Banke (trenutno važeća odluka je Odluka o kamatnim stopama za usluge i proizvode Banke Kovanica d.d. za pravne osobe) (dalje u tekstu: Odluka o kamatnim stopama),
- Izvadak iz trenutno važeće odluke o naknadama Banke (trenutno važeća odluka je Odluka o naknadama za usluge i proizvode Banke Kovanica d.d.) (dalje u tekstu: Odluka o naknadama).

"Platna transakcija" jest polaganje, podizanje ili prijenos novčanih sredstava koje je inicirao platitelj ili je inicirana u njegovo ime i za njegov račun ili ju je inicirao primatelj plaćanja, bez obzira na to kakve su obveze iz odnosa između platitelja i primatelja plaćanja;

"Elektronička platna transakcija" jest platna transakcija inicirana i izvršena na način koji uključuje korištenje elektroničke platforme ili uređaja, a ne obuhvaća platne transakcije zadane papirnatim nalogom ili naloge zadane putem pošte ili telefona

"Platni instrument" jest personalizirano sredstvo i/ili skup postupaka ugovorenih između Korisnika i njegovog pružatelja platnih usluga, a kojima se koristi za zadavanje naloga za plaćanje;

„Debitna kartica/ Kartica“- označava personalizirani platni instrument, međunarodno prihvaćenu debitnu karticu koju Banka izdaje Korisniku, i na njegov zahtjev drugim Ovlaštenicima, a koja se koristi za plaćanje roba i usluga na prodajnim mjestima, podizanje gotovine te za druge odobrene svrhe

"Jedinstvena identifikacijska oznaka" – kombinacija brojeva, slova ili simbola koju pružatelj platnih usluga određuje jednom korisniku platnih usluga, a koju drugi korisnik platnih usluga mora navesti kako bi se jasno odredio prvi korisnik platnih usluga i/ili račun za plaćanje prvog korisnika platnih usluga koji se upotrebljava u platnoj transakciji. Za potrebe ovih Općih uvjeta broj Transakcijskog računa smatra se Jedinstvenom identifikacijskom oznakom;

"PNB" ili "poziv na broj" jest poziv na broj koji se unosi za HR referencu u naloge 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;

"SEPA" jest jedinstveno područje plaćanja u eurima (engl. The Single Euro Payments Area) odnosno područje u kojem pravne i fizičke osobe zadaju i primaju plaćanja u eurima, unutar Europskog gospodarskog prostora (na dan stupanja na snagu ovih Općih uvjeta obuhvaća članice Europske unije, Island, Lihtenštajn i Norvešku) i zemalja Švicarska, Monako i San Marino, pod istim osnovnim uvjetima, s istim pravima i obvezama, neovisno o mjestu na kojem se nalaze i neovisno o tome je li riječ o nacionalnim ili prekograničnim plaćanjima;

"SEPA kreditni transfer" jest 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 unutar SEPA područja. Nalog za plaćanje mora zadovoljavati karakteristike SEPA kreditnog transfera da bi bio izvršen kao SEPA kreditni transfer;

SCTInst shema – jedinstveni skup pravila, praksi, standarda i provedbenih smjernica za izvršavanje instant kreditnih transfera u eurima, odvojen od bilo kakve infrastrukture ili platnog sustava koja/koji podupire njegovu primjenu. Pravila SCTInst sheme dostupna su na internet stranici www.sepa.hr

Instant kreditni transfer (instant plaćanje) – nalog za plaćanje koji se izvršava u vrlo kratkom (gotovo stvarnom) vremenu te u skladu s pravilima SCTInst sheme i ima sljedeća obilježja:

- PPU platitelja i PPU primatelja moraju biti sudionici SCTInst sheme,
- Platna usluga je dostupna 24 sata dnevno, 7 dana tjedno i sve kalendarske dane u godini (24/7/365),
- izvršenje platne transakcije i raspoloživost sredstava primatelju plaćanja odvija se u ciljanom vremenu od 10 sekundi od evidentiranja Time stampa na nalogu za plaćanje
- maksimalni iznos SCTInst kreditnog transfera je 100.000,00 eura

Time stamp - vremenska oznaka kojom PPU platitelja na zaprimljenom nalogu za plaćanje kojim platitelj inicira

SCTInst kreditni transfer, označava početak tijeka ciljanog vremena za izvršenje platne transakcije od 10 sekundi
"TARGET" (Transeuropski automatizirani sustav ekspresnih novčanih transakcija) centralizirani je sustav koji obuhvaća platne sustave u eurima koji omogućuju namiru u novcu središnje banke i pružaju usluge središnjeg upravljanja likvidnošću.

"TARGET-HR" je komponenta sustava TARGET kojom upravlja Hrvatska narodna banka i određena je kao "sustav" u skladu s člankom 5. stavkom 1. Zakona o konačnosti namire u platnim sustavima i sustavima za namiru financijskih instrumenata. To je platni sustav u kojemu se namiruju platne transakcije (nacionalne i prekogranične) u realnom vremenu u eurima na RTGS načelu (engl. Real Time Gross Settlement) za međubankovna plaćanja i plaćanja klijenata, plaćanja u svrhu provođenja monetarne politike EU-a, monetarnih operacija HNB-a, platne transakcije u svrhu opskrbe banaka gotovim novcem, platne transakcije u svrhu provođenja transakcija povezanih sa sudjelovanjem na tržištu kapitala, platne transakcije u svrhu provođenja konačne namire drugih platnih sustava i ostale platne transakcije. Nalozi za plaćanje podnose se na obradu i namiruju pojedinačno, na kontinuiranoj osnovi u novcu središnje banke, s trenutnom konačnošću namire

"Strana valuta" jest svaka valuta različita od domaće valute (novčane jedinice Republike Hrvatske);

"Treća država" jest svaka država koja nije država članica;

"Država članica" jest država članica Europske unije te država potpisnica Ugovora o Europskome gospodarskom prostoru;

"FATCA" jest propis Sjedinjenih Američkih Država naziva Foreign Account Tax Compliance Act (Zakon o ispunjavanju poreznih obveza s obzirom na račune u stranim financijskim institucijama). U skladu s FATCA regulativom (tekst propisa je dostupan na www.irs.com) usmjerenom na sprječavanje američkih poreznih obveznika da izbjegnu plaćanje poreza, te u skladu s obvezama koje će preuzeti Republika Hrvatska međunarodnim ugovorom, financijske institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj su obveznici identifikacije SAD subjekata te izvještavanja o određenim računima i podacima na području primjene FATCA-e;

"CRS ili Common Reporting Standard" predstavlja standard obvezne automatske razmjene informacija u području oporezivanja koji je unutar Europske Unije definiran odredbama Direktive (EU) Vijeća 2014/107/EU od 9. prosinca 2014. o izmjeni Direktive 2011/16/EU u pogledu obvezne automatske razmjene informacija u području oporezivanja, a s kojom se države članice EU moraju uskladiti i primjenjivati istu od 01.01.2016.godine. Navedenim propisom zahtijeva se od institucija u Republici Hrvatskoj prepoznavanje i izvještavanje poreznih vlasti Republike Hrvatske o poreznoj rezidentnosti (ili više njih) za sve klijente koji posjeduju financijsku imovinu koju drže kod institucija i razmjena podataka;

"Međunarodna platna transakcija" jest platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju dva pružatelja platnih usluga od kojih jedan pružatelj platnih usluga nalazi u Republici Hrvatskoj a drugi u trećoj državi;

"Nacionalna platna transakcija" jest platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju platitelj pružatelj platnih usluga i pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja ili samo jedan pružatelj platnih usluga koji se nalaze u Republici Hrvatskoj;

"Prekogranična platna transakcija" jest platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju dva pružatelja platnih usluga od kojih jedan pružatelj platnih usluga nalazi u Republici Hrvatskoj, a drugi u drugoj državi članici;

"Nalog za plaćanje" jest instrukcija Korisnika Banci kao svom pružatelju platnih usluga, a kojom se traži izvršenje platne transakcije;

"Pružatelj usluge informiranja o računu" jest pružatelj platnih usluga koji obavlja djelatnost pružanja platne usluge informiranja o računu;

"Pružatelj usluge iniciranja plaćanja" jest pružatelj platnih usluga koji obavlja djelatnost iniciranja plaćanja;

"Usluga informiranja o računu" jest online elektronička usluga (putem javno dostupne komunikacijske mreže, primjerice interneta), kojom se pružaju konsolidirane informacije o jednom ili više računa za plaćanje koje korisnik platnih usluga ima kod drugog pružatelja platnih usluga ili kod više pružatelja platnih usluga;

"Registrirani pružatelj usluge informiranja o računu" jest pružatelj pravna ili fizička osoba koju je nadležno tijelo matične države članice upisalo u odgovarajući registar radi pružanja isključivo platne usluge informiranja o računu;

"Radni dan" je radni dan (dani osim subote, nedjelje, državnog praznika odnosno blagdana) na koji posluje platitelj pružatelj platnih usluga i pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja te svi ostali sudionici u platnoj transakciji kako bi se platna transakcija mogla izvršiti. Iznimno, radni dani za izvršenje Instant kreditnih transfera su svi dani u tjednu neovisno je li neki od njih subota, nedjelja, državni praznik ili blagdan ili drugi, mjerodavnim propisom, definirani neradni dan u Republici Hrvatskoj.;

"Vrijeme i datum primitka naloga" je trenutak u radnom danu kada je Banka zaprimila nalog za plaćanje neposredno od Korisnika ili posredno od strane pružatelja platne usluge iniciranja plaćanja, od strane ili preko primatelja plaćanja. Nalozi zaprimljeni u tekućem radnom danu do krajnjeg roka za primitak naloga (osim naloga u najavi), izvršavaju se isti radni dan. Ako je nalog zaprimljen nakon tako određenog krajnjeg roka, smatra se da je zaprimljen idući radni dan. Vrijeme i datum primitka naloga određuju radni dan u kojem započinje izvršenje naloga;

"Datum izvršenja naloga" je radni dan kada je započelo izvršenje naloga i terećen račun platitelja;

"Datum valute platne transakcije" je datum kada je odobren ili terećen Račun te se uzima u obzir kod obračuna kamate. Datum valute u odnosu na datum izvršenja definiran je u dokumentu " Termini plan izvršenja platnih

transakcija";

„**Terminski plan**“ – dokument kojim je određeno vrijeme zaprimanja i vrijeme izvršenja naloga platnog prometa
"PIN" je osobni tajni identifikacijski broj osobe ovlaštenika Korisnika 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;

"**Personalizirana sigurnosna vjerodajnica**" jesu personalizirana obilježja koje pružatelj platnih usluga daje korisniku platnih usluga u svrhu autentifikacije;

"**Autentifikacija**" je postupak provjere identiteta Korisnika ili valjanosti određenog platnog instrumenta, a koji uključuje provjeru personaliziranih sigurnosnih vjerodajnica Korisnika;

"**Pouzdana autentifikacija**" klijenta jest autentifikacija na osnovi uporabe dvaju ili više elemenata koji pripadaju u kategoriju znanja (nešto što samo korisnik zna), posjedovanja (nešto što samo korisnik posjeduje) i svojstvenosti (nešto što korisnik jest) koji su međusobno neovisni;

"**Online**" jest mogućnost povezivanja putem javno dostupne komunikacijske mreže, primjerice interneta, radi korištenja određene usluge;

„**IBAN**“ („**International Bank Account Number**“) jest broj transakcijskog računa otvoren prema međunarodnoj normi ISO 13616;

"**R-transakcija**" je platna transakcija koju neka banka koja sudjeluje u transakciji Izravnog terećenja ne može propisno izvršiti, ili koja ima za posljedicu iznimnu obradu, između ostalog, zbog nedostatka novčanih sredstava, opoziva, pogrešnog iznosa ili pogrešnog datuma, nedostatka ovlaštenja ili pogrešnog, odnosno zatvorenog računa. R-transakcije od kojih su neke npr. povrati Platiteljeve Banke (Return), poništenja (Reversal), zahtjevi za povrat autorizirane/neautorizirane transakcije nakon terećenja (Refund) i opozivi moraju se temeljiti na točnom iznosu u eurima izvornog Izravnog terećenja.

"**Zakon o platnom prometu**" je Zakon o platnom prometu objavljen u Narodnim novinama broj 66/2018, uključivo njegove izmjene i dopune usvojene za vrijeme važenja ovih Općih uvjeta;

"**Zbrojni nalog**" je mogućnost slanja više naloga za plaćanje zajedno elektronički zadanim standardiziranim formatima datoteka (npr. ZN ili pain.001 - format poruke ISO 20022 XML). Banka će podržati pojedinačna i skupna terećenja transakcijskog računa kod izvršenja Zbrojnog naloga ("bulk" – terećenje transakcijskog računa u jednom, zbirnom iznosu i odobrenja računa primatelja plaćanja u pojedinačnim iznosima). Korisnik kod elektroničkog zadavanja Zbrojnih naloga mora poštovati upute Banke za korištenje usluge Zbrojnih naloga (upute objašnjavaju tehničku provedbu usluge, odbijanja naloga i formate i standarde naloga koje Banka ima pravo mijenjati ili dodavati nove formate i standarde, te izvršavanje naloga) koje su objavljene na internetskim stranicama Banke ili su dostupne u pisanom obliku u poslovnoj mreži Banke. Banka je ovlaštena izmijeniti uputu za Zbrojne naloge te će svaka takva promjena biti objavljena na internetskim stranicama Banke (www.kovanica.hr). Korisnik pristaje na ovakve izmjene uputa i u potpunosti ih prihvaća, te se obvezuje pratiti objave uputa Banke.

"**Kartična platna shema**" – skup funkcija procedura, postupaka, pravila i uređaja koji imatelju platne kartice omogućuju izvršenje platne transakcije i/ili podizanje gotovog novca kod pružatelja platnih usluga.

"**Službena valuta u Republici Hrvatskoj**" - sukladno Odluci Vlade Republike Hrvatske objavljenom dana 22.07.2022. godine u Narodnim novinama br. 85/2022, euro postaje službena novčana jedinica i zakonsko sredstvo plaćanja u Republici Hrvatskoj na dan 01.01.2023.

"**Sankcije**" – podrazumijevaju zakone, propise, embargo ili mjere ograničavanja koje se odnose na ekonomske sankcije kojima upravljaju te koje donose i provode Tijela nadležna za sankcije.

"**Tijelo nadležno za sankcije**" – podrazumijeva (a) Vijeće sigurnosti Ujedinjenih naroda, (b) Europsku uniju, (c) SAD (d) nadležne vladine institucije i agencije u bilo kojem od prethodno navedenih, (e) svako drugo nadležno državno ili regulatorno tijelo, instituciju, agenciju koja nameće ekonomske i financijske sankcije, mjere ograničavanja ili trgovinski embargo, uključujući bez ograničenja i Ured za nadzor strane imovine Ministarstva financija SAD-a (OFAC).

PPU- pružatelj platnih usluga

(2) Značenje ostalih pojmova regulirano je u pojedinim odredbama ovih Uvjeta.

Članak 3.

Otvaranje transakcijskog računa

(1) Transakcijski račun je račun koji se koristi za izvršavanje platnih i ostalih transakcija, a na kojem se evidentiraju novčani primici, novčani izdaci i saldo u eurima i stranoj valuti na osnovi Ugovora zaključenog između Korisnika i Banke. Korisnici mogu kod Banke otvoriti transakcijski račun koji se vodi u eurima i/ili stranoj valuti i glasi na ime.

(2) Banka može Korisniku otvoriti sljedeće vrste transakcijskih računa:

- račun za redovno poslovanje,
- račun za obavljanje platnog prometa organizacijskog dijela Korisnika,
- račun posebne namjene,

- račun posebne namjene koji je temeljem zakona izuzet od ovrhe – Korisnik mora dostaviti izvadak iz zakona koji propisuje izuzeće od ovrhe.

Svi navedeni računi otvaraju se kao multivalutni, odnosno broj računa (IBAN) isti je za euro i strane valute s kojima će se preko transakcijskog računa poslovati.

(3) Transakcijskim računima smatraju se i svi računi otvoreni temeljem Ugovora o otvaranju i vođenju poslovnog računa, Ugovora o otvaranju i vođenju računa nerezidenata kao i svi računi otvoreni temeljem ranije zaključenih ugovora kojima je reguliran međusobni odnos Banke/kreditnih institucija, koje su ili će biti pripojene Banci, i Korisnika u vezi s otvaranjem poslovnog ili deviznog računa, sklopljeni prije stupanja na snagu ovih Općih uvjeta.

(4) Banka otvara transakcijski račun na temelju pisanog zahtjeva Korisnika izdanog na standardiziranom obrascu Banke koji čini sastavni dio Ugovora (dalje u tekstu: Zahtjev), uz koji je priložena sva zakonom i podzakonskim aktima propisana dokumentacija, i zaključenog Ugovora, a nakon provedenog postupka identifikacije Korisnika, fizičke osobe koja je zakonski zastupnik Korisnika, te osoba ovlaštenih za raspolaganje po transakcijskom računu Korisnika.

(5) Banka zadržava pravo odbiti zahtjev Korisnika za otvaranje transakcijskog računa bez obrazloženja odluke o odbijanju zahtjeva. Banka će o navedenom odbijanju Korisniku dostaviti pisanu obavijest te na zahtjev Korisnika vratiti izvornike dokumentacije dostavljene u svrhu otvaranja računa, a preslike istih zadržati.

(6) Ovi Opći uvjeti primjenjuju se zajedno s pojedinačnim Ugovorom sklopljenim s Korisnikom. Ako se pojedinačni Ugovor s Korisnikom razlikuje od odredbi ovih Općih uvjeta, primjenjuju se odredbe pojedinačnog Ugovora.

Članak 4.

Identifikacija Korisnika i ugovorna dokumentacija

(1) U svrhu otvaranja transakcijskog računa, Korisnik je uz Zahtjev Banci dužan dostaviti i dokumentaciju propisanu zakonom i podzakonskim propisima kao i posebnim propisima kojima se regulira postupak identifikacije prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa. Popis dokumentacije koju Korisnik treba dostaviti nalazi se na Zahtjevu.

Pored dokumenata navedenih na Zahtjevu, Banka može, za svoje potrebe ili u slučaju promjene propisa, od Korisnika zahtijevati i dostavu drugih dokumenata.

Ako je Korisnik ovlastio treću osobu da u njegovo ime i za njegov račun poduzme odgovarajuće pravne radnje vezano za otvaranje transakcijskog računa kod Banke, potpis zakonskog zastupnika Korisnika na takvoj punomoći, mora biti ovjeren od javnog bilježnika ili drugog nadležnog tijela. Iznimno, Banka može prihvatiti i punomoć izdanu od Korisnika nerezidenta ako je njegova poslovna banka autentificiranom SWIFT porukom potvrdila da je punomoć potpisala ovlaštena osoba Korisnika nerezidenta. Banka ima diskrecijsko pravo ne prihvatiti ovjeru potpisa nadležnog tijela ili korespondentne banke iz zemlje koja se smatra off-shore zonom ili nekooperativnom jurisdikcijom.

(2) U slučaju promjene vlasničke strukture ili bilo kakvih statusnih i drugih promjena vezanih za Korisnika, Korisnik - rezident je dužan u roku od 8 dana od dana promjene dostaviti Banci na propisani način novo rješenje nadležnog registra o odobrenju upi sa navedene promjene zajedno s izvatkom iz tog registra te popuniti novi obrazac "Upitnik za klijente poslovne subjekte", „ Vlasnička struktura“ i „ Zahtjev za izmjenu po poslovnom računu“ Korisnika. Za Korisnika – nerezidenta taj rok iznosi 30 dana od dana nastanka promjene i o tome mora priložiti odgovarajuću dokumentaciju. Za istinitost sadržaja i pravodobnu dostavu Banci obrasca "Upitnik za klijente poslovne subjekte", „ Vlasnička struktura“ i „ Zahtjev za izmjenu po poslovnom računu“ , ovlaštena osoba Korisnika odgovara kazнено i materijalno.

(3) Banka je ovlaštena u svojim bazama podataka (registru Banke) izvršiti promjene podataka Korisnika ako ih je zaprimila od Korisnika ili je za iste saznala iz službenih registara (npr. sudski, obrtnički i sl.).

Članak 5.

Ovlaštenici

(1) Korisnik mora, prilikom otvaranja transakcijskog računa ili naknadno, ovlastiti jednu ili više poslovno sposobnih osoba za raspolaganje sredstvima po transakcijskom računu na blagajni u poslovnicama Banke, koje su dužne svoje potpise deponirati na obrascu Banke - „Potpisni karton“ koji je sastavni dio Ugovora. Ovlaštenje za raspolaganje sredstvima na transakcijskom računu Korisnik daje isključivo u pisanom obliku na obrascu Banke – „Potpisni karton“. Ovlaštenje za raspolaganje sredstvima na transakcijskom računu putem kanala Internet ili mobilnog bankarstva Korisnik , također daje isključivo u pisanom obliku, na obrascu Banke „ Pristupnica za digitalno bankarstvo“

(2) Ako zakonski zastupnik Korisnika želi raspolagati sredstvima na transakcijskom računu Korisnika, dužan je sebe ovlastiti putem obrasca Banke - „Potpisni karton“ i/ili „ Pristupnica za digitalno bankarstvo“ zajedno s ostalim ovlaštenicima, ako ih ima.

Korisnik je odgovoran za sve osobne podatke i kontakt informacije koje je predao Banci, kako za sebe tako i za ovlaštenike, a koje su neophodne za ispravno i sigurno pružanje svih platnih i ostalih usluga vezanih uz transakcijske račune, te ih je dužan ažurirati i obavijestiti Banku o svakoj promjeni (npr. broj telefona, broj mobitela, e-mail adresa, broj osobne iskaznice i dr.).

(3) Ovlaštenik može obavljati transakcije u ime i za račun Korisnika u skladu s propisima pri čemu ne može imati veća prava od vlasnika računa. Ovlaštenik nije ovlašten, bez posebne punomoći, otkazati Ugovor i zatvoriti transakcijski račun, prenijeti svoja ovlaštenja na treće osobe niti izmijeniti uvjete poslovanja po transakcijskom

računu.

(4) Ovlaštenje za raspolaganje po računu prestaje pisanim opozivom osobe ovlaštenika, pisanim odreknućem ovlaštenika, smrću ili gubitkom poslovne sposobnosti ovlaštenika kao i temeljem drugih odluka nadležnih tijela. Opoziv se može izvršiti i dostavom novog „Potpisnog kartona“ na obrascu Banke. Dostavom novog Potpisnog kartona opozivaju se sva ovlaštenja iz prethodno dostavljenog Potpisnog kartona. Opoziv, odreknuće te pravomoćno rješenje o oduzimanju ili ograničenju poslovne sposobnosti ovlaštenika i eventualno druge odluke nadležnih tijela proizvode učinak prema Banci od trenutka kada ih je Banka zaprimila. Banka ne odgovara za moguću štetu koja može nastati zbog propuštanja Korisnika da na vrijeme obavijesti Banku o opozivu ovlaštenja za raspolaganje po računu, na način opisan u ovom članku.

(5) U slučaju kada novi zakonski zastupnik Korisnika (osoba ovlaštena za zastupanje Korisnika temeljem zakona), želi opozvati ovlasti ovlaštenika ili imenovati novog, svoje ovlaštenje za zastupanje dužan je dokazati rješenjem o upisu svog imenovanja kao zakonskog zastupnika u sudski registar nadležnog trgovačkog suda ili drugi propisani registar nadležnog državnog tijela, ako zakonom nije drugačije propisano.

(6) Ovlaštenje za raspolaganje sredstvima na transakcijskom računu putem usluge elektroničkog bankarstva i/ili debitne kartice daje se i prestaje na način predviđen posebnim ugovorima i/ili posebnim općim uvjetima koji reguliraju navedene usluge.

(7) Korisnik je odgovaran za sve radnje i propuste ovlaštenika, te Banka ne odgovara Korisniku za štetu koja bi nastala radnjama ili propustima ovlaštenika.

(8) Banka je ovlaštena onemogućiti raspolaganje sredstvima po Transakcijskom računu u slučaju razumne procjene da postoji sumnja na mogućnost prijave ili zlouporabe od strane Korisnika, ovlaštenika ili treće osobe.

Članak 6.

Izvrješćivanje, povjeravanje poslova obavljanja platnog prometa trećima i obrada podataka

(1) Banka obavještava Korisnika o izvršenim Platnim transakcijama, kao i o stanju i promjenama na računu na način koji je definiran u Zahtjevu za otvaranje transakcijskog računa Korisnika. Banka će sve informacije o Platnoj transakciji dostaviti Korisniku nakon izvršenja transakcije na prvom redovnom sljedećem izvratku po Računu. Banka naplaćuje uslugu informiranja u skladu s Odlukom o naknadama. Smatra se da je Banka ispunila svoju obvezu informiranja slanjem izvratka na zadnju poznatu adresu (poštansku, e-mail, fax), na način kako je definirano na Zahtjevu za otvaranje računa. Svako dodatno ili češće obavještavanje na zahtjev Klijenta Banka može omogućiti Korisniku i to slanjem ponovljenih izvoda i na kontakt adresu Korisnika, a koja može biti različita od ugovorene adrese za slanje izvoda.

(2) Na zahtjev Korisnika, Banka može izdavati i posebne potvrde u vezi s poslovanjem po računu uz naplatu naknade utvrđene Odlukom o naknadama.

(3) Banka kao voditelj obrade osobnih podataka s ciljem ispunjavanja uvjeta u pogledu zakonitosti obrade osobnih podataka i drugih uvjeta propisanih i utvrđenih Uredbom (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 (Opća uredba o zaštiti podataka) prikuplja i obrađuje osobne podatke svojih klijenata u skladu s načelima Opće uredbe o zaštiti osobnih podataka i Politike o zaštiti osobnih podataka, dostupne internetskoj stranici Banke (<https://www.kovanica.hr/opcenito/politika-o-zastiti-osobnih-podataka>). Politika je temeljni akt Banke usklađen sa Općom uredbom o zaštiti podataka, a opisuje svrhu i ciljeve prikupljanja osobnih podataka, načine njihove obrade, rokove čuvanja osobnih podataka, kao i prava ispitanika i obveze Banke kao voditelja obrade. Prilikom prikupljanja osobnih podataka klijenata, bilo da se radi direktnim putem prilikom njegovog kontakta ili iz nekog drugog izvora, Banka pruža informacije u skladu s člancima 13. i 14. Uredbe, primjerice opće informacije o Banci kao voditelju obrade, cilju i pravnom temelju obrade osobnih podataka, kategorijama podataka koji se prikupljaju, periodu čuvanja podataka, primateljima podataka, izvoru podatka kao i o pravima u vezi zaštite osobnih podataka (npr. pristup informacija, brisanje - zaborav, ispravak, prigovor, ograničenje obrade, prenosivost podataka i dr.), putem javnih informacija dostupnih na www.kovanica.hr i u prostorijama poslovnice Banke.

Kontakt podaci Službenika za zaštitu osobnih podataka:

BANKA KOVANICA d.d., Petra Preradovića 29, 42000 Varaždin | Tel. (042) 403 408 | e-mail zop@kovanica.hr

(4) Ako se obrada temelji na privoli kao pravnoj osnovi, Banka tijekom trajanja određene privole ispitaniku daje pravo u svakom trenutku povući svoju privolu. Povlačenje privole ne utječe na zakonitost obrade na temelju privole prije njezina povlačenja. Prije davanja privole, ispitanika se o tome obavješćuje. O pristupu i načinu povlačenja privole Banka pristupa krajnje jednostavno kao i prilikom njezinog davanje. Banka privolu definira isključivo kao dobrovoljni pristanak ispitanika na pružanje i obradu njegovih osobnih podataka, a sa određenim izvršenjem.

(5) Banka prikuplja i dalje obrađuje osobne podatke Klijenata u svrhu obavljanja ugovornih i/ili zakonskih obveza Banke te radi povezanih poslova i obveza koje proizlaze iz Zakona o kreditnim institucijama, Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranje terorizma, Zakona o mjerama ograničavanja i Zakona o administrativnoj suradnji u području poreza koji uređuje provedbu Sporazuma između Vlade Republike Hrvatske i Vlade Sjedinjenih Američkih Država o unaprjeđenju ispunjavanja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbi FATCA-e (zakona

Sjedinjenih Američkih Država o ispunjavanju poreznih obveza s obzirom na račune u stranim financijskim institucijama, kojim se financijskim institucijama uvodi obveza izvješćivanja u odnosu na određene račune), što uključuje prikupljanje informacija, primjenu pravila dubinske analize, utvrđivanje računa o kojima se izvješćuju Sjedinjene Američke Države te izvješćivanje o njima nadležnih ministarstava.

Banka prikuplja i obrađuje osobne podatke i u svrhe provedbe Zakona o administrativnoj suradnji u području poreza koji uređuje administrativnu suradnju u području poreza između Republike Hrvatske i država članica Europske unije te automatsku razmjenu informacija o financijskim računima između Republike Hrvatske i drugih jurisdikcija, u okviru tzv. Common Reporting Standarda (CRS), što uključuje prikupljanje informacija iz članka 26. Zakona u skladu s pravilima izvješćivanja i pravilima dubinske analize, utvrđivanje računa o kojima se izvješćuju te izvješćivanje o njima Ministarstva financija, Porezne uprave. Sukladno odredbama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, Banka je dužna provesti dubinsku analizu Klijenta, a Klijent joj je dužan to omogućiti. U slučaju da Klijent odbije dati podatke koji bi Banci omogućili provođenje dubinske analize, Banka neće uspostaviti poslovni odnos s Klijentom ili provesti transakciju.

(6) Banka ima pravo odbiti uspostavu poslovne suradnje i/ili ugovaranje nove bankovne ili financijske usluge ako klijent odbije dati podatke koji su potrebni za izvršenje ugovora i za aktivnosti prije sklapanja ugovora i/ili odbije dati podatke koji su potrebni za ispunjenje pravnih obveza voditelja obrade ili izvršavanja službenih ovlasti Banke kao voditelja obrade.

Članak 7.

Kartične transakcije i konverzija valuta

(1) Transakcije učinjene Karticom umanjuju raspoloživa sredstva na Računu po izvršenju transakcije, a Korisnik kartice je suglasan i prima na znanje, da datum valute terećenja Računa može biti različit od datuma nastanka transakcije odnosno datuma upita za provjeru raspoloživih sredstava po Računu.

(2) Upit za provjeru raspoloživih sredstava na Računu Banka provodi u eurima, pri čemu u slučaju transakcija zadanih u stranoj valuti kartična platna shema originalni iznos transakcije preračunava po svom referentnom tečaju u euro.

(3) Svaka Kartica je izdana uz multivalutni Račun, a naplata svih transakcija učinjenih Karticom, kao i pripadajućih naknada, obračunava se u službenoj valuti Republike Hrvatske - eurima.

(4) Za troškove učinjene Karticama u stranoj valuti u Europi, kartična platna shema originalni iznos transakcije preračunava po svom referentnom tečaju na dan obrade transakcije u sustavu kartične platne sheme u euro.

Za troškove učinjene Karticama u stranoj valuti izvan Europe, kartična platna shema originalni iznos transakcije preračunava po svom referentnom tečaju na dan obrade transakcije u sustavu kartične platne sheme u američki dolar. Iz tog iznosa eurska protuvrijednost se izračunava po prodajnom tečaju za devize HNB-a za USD, važećem na datum valute obrade. Zbog višekratnog mijenjanja referentnog tečaja, mogući su različiti tečajevi za transakcije provedene u istom danu, u istoj valuti. Referentni tečajevi kartičnih platnih shema, prodajni tečaj Hrvatske narodne banke, te tečaj Europske središnje banke dostupni su na web stranici Banke Kovanice d.d. (www.kovanica.hr) u odjeljku Tečajna lista za transakcije karticama.

(5) Ukoliko su na Računu dostupna sredstva u više valuta, za troškove učinjene karticama u inozemstvu terećenje uvijek ide najprije s dijela Računa na kojem se vodi službena valuta RH, odnosno eurskog dijela Računa. Ako na eurskom dijelu Računa nema dovoljno raspoloživih sredstava za transakciju, Banka će prema svojem kupovnom tečaju za devize Banke Kovanica d.d. izvršiti konverziju sa strane valute na eurski dio Računa cijelog ili preostalog iznosa koji nedostaje na eurskom dijelu Računa. Raspoloživi saldo je zbroj eurskog stanja te svih dostupnih valuta na Računu Korisnika kartice, preračunat prema kupovnom tečaju za devize Banke Kovanica d.d. u trenutku iniciranja transakcije Karticom.

(6) Prodajno mjesto ili bankomat može nuditi Korisniku kartice provođenje: 1) DCC transakcije, 2) transakcije u stranoj valuti bez konverzije. Ako Korisnik kartice odabere DCC transakciju, Korisnik kartice će biti terećen za prikazani konvertirani iznos u eurima prema tečaju pružatelja DCC usluge, a u slučaju odabira druge opcije (bez konverzije) Banka će iznos transakcije iskazan u stranoj valuti preračunati (konvertirati) u euro kako je navedeno u ovom članku.

Članak 8.

Obavijest o konverziji originalne valute transakcije u valutu računa Korisnika kartice

(1) Banka će bez nepotrebnog odgađanja, u najkraćem mogućem roku, nakon primitka informacije o autorizaciji transakcije, obavijestiti Korisnika kartice o detaljima terećenja, ukoliko je originalna valuta transakcije različita od valute terećenja Računa te se ista koristi kao službena valuta u zemljama članicama Europskog gospodarskog prostora.

(2) Detalji terećenja prilikom autorizacije odnosno obavijesti mogu se u nekom manjem iznosu razlikovati od stvarnog terećenja Računa jer je datum valute terećenja Računa različit od datuma nastanka transakcije.

Banka će za dostavljanje navedene obavijesti koristiti jedan od sljedećih kanala:

1. SMS poruku na broj mobilnog telefona Korisnika kartice
2. e-mail Korisnika kartice

(3) Navedena obavijest će sadržavati minimalno podatke definirane mjerodavnim propisima te će se slati samo za

prvu transakciju u mjesecu za valutu transakcije različitu od valute terećenja računa Korisnika kartice, a koja se koristi kao službena valuta u zemljama članicama Europskog gospodarskog prostora.

(4) Korisnik kartice u svakome trenutku može otkazati primanje poruka obavijesti o konverziji valute. Banka će jednom mjesečno, putem Izvoda, poslati izvještaj svih transakcija koje su izvršene po računu u originalnoj valuti ili u valuti različitoj od valute računa Korisnika kartice, kanalom koji je dogovoren između Banke i Vlasnika.

Članak 9.

Kamate i naknade

A) Kamate

(1) Na sredstva na transakcijskom računu Banka obračunava i plaća kamatu po stopi utvrđenoj Odlukom o kamatnim stopama.

(2) Ako Banka odobri Korisniku kredit - dopušteno prekoračenje po računu, visina kamatne stope i naknade, kao i način obračuna i naplate kamatne stope i naknada po takvom kreditu regulira se posebnim ugovorom o kreditu zaključenim između Banke i Korisnika.

(3) Nerezidenti, pravne osobe sa sjedištem u inozemstvu, na kamate što ih ostvare u Republici Hrvatskoj plaćaju porez na dobit po odbitku (withholding tax) po propisanoj stopi ili prema stopi iz ugovora o izbjegavanju dvostrukog oporezivanja ako je između Republike Hrvatske i države čiji je rezident pravna osoba sklopljen i primjenjuje se ugovor o izbjegavanju dvostrukog oporezivanja. Nerezidenti pravne osobe sa sjedištem u inozemstvu radi primjene ugovora o izbjegavanju dvostrukog oporezivanja dužni su Banci dokazati svoju rezidentnost na način utvrđen hrvatskim poreznim propisima. Prema hrvatskim poreznim propisima, za slučajeve da je odredbama ugovora o izbjegavanju dvostrukog oporezivanja ugovoreno da kamata nije podložna plaćanju poreza na dobit po odbitku, nerezident svoju rezidentnost dokazuje Banci Potvrdom o rezidentnosti što ju izdaju porezne vlasti njegove države. Za slučajeve kada je odredbama ugovora o izbjegavanju dvostrukog oporezivanja ugovoreno da je kamata podložna plaćanju poreza na dobit po odbitku, ali po stopi manjoj od propisane, nerezident je dužan popuniti i Banci dostaviti obrazac Ministarstva financija Republike Hrvatske – Porezne uprave "Zahtjev za umanjene porezne obveze", na kojem obrascu će porezne vlasti države njegove rezidentnosti potvrditi njegovu rezidentnost. Potvrdu o rezidentnosti odnosno obrazac "Zahtjev za umanjene porezne obveze" nerezident je dužan dostaviti Banci prije pripisa odnosno isplate kamata, a ako je pripis odnosno isplata kamata učestala tijekom godine dužan je Potvrdu o rezidentnosti, odnosno "Zahtjev za umanjene porezne obveze" dostaviti Banci prije prvog pripisa odnosno isplate kamata, a potom jednom godišnje, odnosno, svakih 12 (dvanaest) mjeseci.

B) Naknade

(1) Za obavljanje usluga platnog prometa Banka će Korisniku obračunati naknadu temeljem ovih Uvjeta i Ugovora, a u skladu s Odlukom o naknadama. Naknade za pojedine vrste usluga u obavljanju platnog prometa i ostalih usluga u poslovanju s pravnim osobama su promjenjive, a trenutno važeće naknade dostupne su na internetskim stranicama Banke (www.kovanica.hr) ili u Banci, u svim njezinim organizacijskim dijelovima u kojima se obavlja poslovanje s Korisnicima.

(2) Platne transakcije po transakcijskom računu podliježu obračunu naknada kako slijedi:

1. Naknade za platne transakcije u domaćoj valuti

(1) Naknade za evidentirane priljeve i naknade za izvršenje platnih transakcija u domaćoj valuti obračunavaju se jednom mjesečno po završetku obračunskog razdoblja (završen kalendarski mjesec) i prilikom zatvaranja računa. Fakturu koja sadržava opis usluge, jediničnu naknadu koja se obračunava za pojedinu uslugu, osnovicu na koju se naknada obračunava (iznos/količina) i ukupan iznos obračunate naknade, Banka dostavlja Korisniku na način propisan važećim zakonskim propisima. Ovaj način plaćanja naknade naplaćuje se kako je gore opisano, izuzev za plaćanja putem Target sustava gdje se naplata naknade izvršava odmah.

(2) Dodatno, Banka obračunava i naplaćuje i naknadu za vođenje transakcijskog računa, naknadu za izdavanje izvoda, usluge internetskog i mobilnog bankarstva i drugo, a sve prema važećoj Odluci o naknadama

(3) Korisnik se za plaćanje naknade obvezuje osigurati pokriće na svom transakcijskom računu te ovlašćuje Banku da za iznos obračunate naknade na dan valute dospjeća plaćanja, Banka direktno (izravno) tereti transakcijski račun Korisnika bez davanja posebne suglasnosti Korisnika. Ako na transakcijskom/im račun(u)ima nema pokrića u domaćoj valuti, ali postoji pokriće u devizi, Banka je ovlaštena naplatiti se iz deviznih sredstava uz izvršenje konverzije u kojoj primjenjuje srednji tečaj iz tečajne liste Banke koji vrijedi na dan naplate naknade kao dogovoreni tečaj.

2. Naknade za platne transakcije u stranoj valuti

2.1. Naknade za priljeve

Naknade za evidentirane priljeve obračunavaju se i naplaćuju po svakoj pojedinačnoj transakciji, odmah, prilikom izvršenja dolaznog naloga direktnim (izravnim) terećenjem transakcijskog računa Korisnika u Banci. U tu svrhu, Korisnik ovlašćuje Banku da za iznos obračunate naknade Banka direktno (izravno) tereti transakcijski račun Korisnika bez davanja posebne suglasnosti Korisnika. Po poslovanjima evidencije priljeva u stranoj valuti Banka obračunava i naplaćuje naknadu za priljeve otkupom dijela deviznih sredstava u valuti priljeva sa transakcijskog

računa Korisnika, primjenom srednjeg tečaja iz tečajne liste Banke za odnosnu valutu koji vrijedi na dan naplate naknade kao dogovoreni tečaj (ako je naplata u stranim sredstvima plaćanja). Banka može naknadu naplatiti i u domaćoj valuti. Osnovica za obračun naknade je navedena u Odluci o naknadama. Ako na transakcijskom/im račun(u)ima nema pokrića u domaćoj valuti, ali postoji pokriće u devizi, Banka je ovlaštena naplatiti se iz deviznih sredstava uz izvršenje konverzije u kojoj primjenjuje srednji tečaj iz tečajne liste Banke koji vrijedi na dan naplate naknade kao dogovoreni tečaj. Ako kod platnih naloga s opcijom "OUR" Banka ne uspije naplatiti naknadu od banke pošiljatelja u roku 30 (trideset) dana od datuma dospijeca naknade, Banka pridržava pravo naplate naknade od Korisnika na teret bilo kojeg računa Korisnika u Banci direktnim (izravnim) terećenjem računa Korisnika za što on daje izričitu suglasnost prihvatanjem ovih Općih uvjeta. Prilikom zatvaranja transakcijskog računa obračunavaju se i naplaćuju neobračunate i/ili nenaplaćene naknade za poslove naplate, ako postoje.

2.2. Naknade za izvršenje plaćanja

Naknade za izvršenje plaćanja obračunavaju i naplaćuju po svakoj pojedinačnoj transakciji, odmah, prilikom izvršenja naloga direktnim (izravnim) terećenjem transakcijskog računa Korisnika u Banci. U tu svrhu, Korisnik ovlašćuje Banku da za iznos obračunate naknade prilikom izvršenja naloga, Banka direktno (izravno) tereti transakcijski račun Korisnika bez davanja posebne suglasnosti Korisnika. Osnovica za obračun naknade koja se plaća odmah prilikom izvršenja je navedena Odlukom o naknadama. Iznos obračunate naknade izračunava se primjenom srednjeg tečaja iz tečajne liste Banke koja vrijedi na dan obračuna. Korisnik se za plaćanje naknade po fakturi obvezuje osigurati pokriće na svom transakcijskom računu te ovlašćuje Banku da za iznos obračunate naknade na dan valute dospijeca plaćanja, Banka direktno (izravno) tereti transakcijski račun Korisnika bez davanja posebne suglasnosti Korisnika. Ako na transakcijskom/im račun(u)ima nema pokrića u domaćoj valuti, ali postoji pokriće u devizi, Banka je ovlaštena naplatiti se iz deviznih sredstava uz izvršenje konverzije u kojoj primjenjuje srednji tečaj iz tečajne liste Banke koji vrijedi na dan naplate naknade kao dogovoreni tečaj. Ako Korisnik ne navede račun u Banci s kojeg Banka treba izvršiti naplatu naknade za bankarske usluge, Banka će izvršiti naplatu naknade na teret transakcijskog računa u eurima, a ako na njemu nema dovoljno sredstava, naplatu naknade može izvršiti na teret bilo koje devizne komponente tog računa ili bilo kojeg drugog računa Korisnika u Banci. Isto pravilo primjenjuje se i za naloge za plaćanje u inozemstvo s opcijom "OUR" tj. Kada Korisnik kao platitelj snosi i sve troškove inozemne banke. Za naplatu naknade kod koje je osnovica za obračun iskazana u stranoj valuti, a naplata se izvršava na teret računa u valuti različitoj od valute u kojoj je obračunata naknada, primjenjuje se srednji tečaj iz tečajne liste Banke koji vrijedi na dan naplate naknade kao dogovoreni tečaj. Prilikom zatvaranja transakcijskog računa obračunavaju se i naplaćuju neobračunate i/ili nenaplaćene naknade za izvršenje plaćanja, ako postoje.

2.3. Naknade posredničkih banaka

Naknade posredničkih banaka kod naplate ili izvršenja plaćanja snosi Korisnik. Korisnik ovlašćuje Banku da za naknade posredničkih banaka, Banka davanjem naloga za plaćanje direktno (izravno) tereti bilo koji račun Korisnika u Banci bez davanja posebne suglasnosti Korisnika.

3. Ostale naknade

Banka obračunava naknade i po ostalim poslovima vezanim uz otvaranje i vođenje računa, izmjenu ovlaštenih osoba za raspolaganje sredstvima na računu te drugim ovdje nespomenutim poslovima platnog prometa i drugim poslovima za koje je Odlukom o naknadama Banke predviđen obračun naknade. Korisnik ovlašćuje Banku da Banka davanjem naloga za plaćanje direktno (izravno) tereti, bez davanja posebne suglasnosti, bilo koji račun Korisnika u Banci i za sve naknade drugih banaka koje su obračunate i/ili naplaćene od Banke za ispravke i reklamacije po platno-prometnim transakcijama koje su nastale na temelju pogrešnih instrukcija Korisnika.

C) Promjene kamata i naknada

Banka pridržava pravo promjene visine kamatne stope i/ili naknada kao i načina njihovog obračuna i naplate, izmjenom Odluke o kamatnim stopama i/ili Odluke o naknadama, uključujući i izmjenu naziva navedenih akata odnosno zamjenu drugim aktom Banke, o čemu će Banka obavijestiti Korisnika najmanje 15 dana prije primjene takvih izmjena. Smatra se da je Banka obavijestila Korisnika sukladno prethodnoj rečenici ukoliko izmjene Općih uvjeta i drugih akata koji su sastavni dio okvirnog ugovora učini dostupnim Korisnicima u poslovnica Banke te ih objavi na svojoj Internet stranici www.kovanica.hr s naznakom od kada se primjenjuju. Izmjene koje su povoljnije za Korisnika Banka smije primijeniti bez prethodnog obavješćavanja Korisnika. Smatra se da je Korisnik prihvatio izmjene i/ili dopune prethodno navedenih akata ako do datuma njihovog stupanja na snagu Korisnik ne obavijesti Banku pisanim putem da ih ne prihvaća.

Članak 10.

Zadavanje naloga i davanje suglasnosti za plaćanje

(1) Ispravnost naloga za plaćanje

Banka će izvršiti plaćanje na teret transakcijskog računa Korisnika samo temeljem ispravnog naloga za plaćanje

kojeg je ispostavio Korisnik. Ispravnim nalogom za plaćanje smatra se nalog koji ispunjava sljedeće uvjete:

a) podaci na nalogu za plaćanje Korisnika moraju se dostaviti Banci čitljivo i ispravno i to:

- naziv/ime i adresa,
- IBAN Korisnika;
- iznos i valuta platnog naloga (može biti samo domaća valuta);
- naziv/ime primatelja plaćanja;
- IBAN primatelja plaćanja;
- PNB odobrenja (HR referenca) – određuje platitelj radi praćenja platne transakcije (prenosi se i ne mijenja tijekom cijelog procesa obrade naloga);
- detalji plaćanja – poziv na broj primatelja (HR referenca) i opis plaćanja;
- traženi datum izvršenja
- BIC (SWIFT adresa) banke primatelja plaćanja/ako nema BIC - kompletni podaci o banci primatelja (za nacionalna i prekogranična plaćanja koja nisu u domaćoj valuti, te međunarodna plaćanja na nalogu za plaćanje)

Neobavezni podaci naloga koje Korisnik može unijeti, ali ne mora (ako se unose moraju biti ispravni, jer će u protivnom Banka odbiti nalog) jesu:

- šifra namjene/kategorija namjene – oznaka od četiri mjesta koja određuje namjenu (npr. za isplatu plaća);
- PNB platitelja (HR ili RF referenca ili vlastita oznaka ili prazno) – određuje platitelj radi praćenja platne transakcije (prenosi se i ne mijenja tijekom cijelog procesa obrade naloga);
- detalji plaćanja – nestrukturirani (opis plaćanja) ili strukturirani (PNB primatelja (RF referenca ili vlastita oznaka)

Za prekogranične platne transakcije u valuti koja nije EUR, nacionalne platne transakcije u stranim valutama različitim od EUR moguće je koristiti isključivo troškovnu opciju (SHA)

Za međunarodne platne transakcije moguće je koristiti sljedeće troškovne opcije odnosno podatak o platitelju troškova: SHA ili OUR ili BEN - opcije SHA (Share – dijeljenje troškova) ili opcija OUR (Our – sve troškove plaća Nalogodavatelj) ili opcija BEN (Beneficiary – sve troškove plaća primatelj plaćanja).

b) na transakcijskom računu postoji u punom iznosu pokriva za plaćanje iznosa iz naloga u valuti plaćanja ili protuvrijednosti u drugoj valuti ako se radi o Nalogu za plaćanje s konverzijom, te pokriva za naknadu po transakcijama u nacionalnom platnom prometu u stranoj valuti te prekograničnim i međunarodnim transakcijama u eurima i stranoj valuti (dalje u tekstu svi iznosi prije: Cjelokupno pokriva).

c) da je nalog u čitavom svom sadržaju u skladu s pozitivnim propisima i internim aktima Banke i da ne postoje zakonske prepreke za njegovo izvršenje,

d) dana je odgovarajuća suglasnost za plaćanje na način utvrđen u ovim Uvjetima.

Korisnik je suglasan da Banka može izmijeniti jedinstvenu identifikacijsku oznaku primatelja plaćanja navedenu u zaprimljenom nalogu za plaćanje koji je ispostavio Korisnik samo ako primatelj plaćanja na temelju posebnog naloga i ovlaštenja iz ugovora o poslovnoj suradnji s Bankom, odredi svoju novu jedinstvenu identifikacijsku oznaku različitu od one navedene na nalogu Korisnika. U ovom slučaju, smatra se da je nalog za plaćanje ispravan i da će biti uredno izvršen ako su ispunjeni svi ostali uvjeti za izvršenje naloga za plaćanje navedeni u ovim Općim uvjetima.

Korisnik je suglasan da Banka može izmijeniti, ispustiti i/ili dopuniti u njegovoj instrukciji naziv/ime, adresu ili identifikaciju Korisnika temeljem IBAN-a kao jedinstvene identifikacijske oznake, a sve sukladno podacima iz Registra transakcijskih računa u Banci koji su upisani za taj IBAN. Banka ima pravo dodati podatke koje Korisnik nije unio u instrukciju, a nužni su za popunjavanje obaveznih elemenata međubankovne poruke potrebne za izvršenje naloga, te se takvo dodavanje ni u kojem slučaju neće smatrati izmjenom instrukcije Korisnika.

Ako u vrijeme primitka naloga za plaćanje zaprimljenog elektroničkim putem, koji je u svim svojim ostalim svojstvima ispravan, ne bude osigurano ugovoreno Cjelokupno pokriva na transakcijskom računu Korisnika do krajnjeg roka za zaprimanje naloga u danu kada Banka prema dokumentu "Terminski plan izvršenja platnih transakcija" treba izvršiti taj nalog za plaćanje, Banka će odbiti nalog Korisnika radi nedostatka pokriva.

Kod naloga za plaćanje zadanih na papiru, Banka će odmah vratiti Korisniku nalog za plaćanje i odbiti izvršenje ako ne bude osigurano Cjelokupno pokriva na transakcijskom računu.

Nalog za plaćanje s konverzijom - nalozi za plaćanje koji se zadaju elektroničkim putem mogu biti zadani na način da Korisnik odabere opciju Nalog za plaćanje s konverzijom. Korisnik je obavezan u tom slučaju odrediti i koju valutnu komponentu svog transakcijskog računa, koja mora biti različita od valute naloga, isključivo želi teretiti za Cjelokupno pokriva. Banka će pri izvršavanju ove vrste naloga prvo za cjelokupno pokriva teretiti određenu komponentu računa, zatim konvertirati sredstva u valutu naloga i to:

- u slučaju konverzije domaće valute u stranu i obrnuto direktnom konverzijom;
- u slučaju konverzije strane valute u stranu valutu prvo konverzijom strane valute pokriva u domaću valutu pa nakon toga u stranu valutu potrebnu za izvršenje naloga; sve prema tečajnoj listi Banke i to otkupi deviza po kupovnom tečaju iz tečajne liste Banke za kupnju i prodajni tečaj iz tečajne liste Banke za prodaju deviza važeći na datum izvršenja naloga. Odmah nakon konverzije Banka će izvršiti nalog za plaćanje. Banka u

ovom slučaju neće uzeti u obzir druge valutne komponente transakcijskog računa osim one koju je Korisnik odredio za terećenje, te će odbiti Nalog za plaćanje s konverzijom ako na odabranoj komponenti računa ne bude dostatno sredstava za Cjelokupno pokriće.

Važna napomena: U slučaju zadavanja Naloga za plaćanje s konverzijom neće biti moguće, bez obzira na iznos sredstava, dogovarati s Bankom tečaj pri konverziji, već će se primjenjivati isključivo tečajna lista Banke važeća na datum izvršenja naloga. Banka redovno objavljuje tečajne liste koje su dostupne Korisnicima elektroničkim putem i u Poslovnicama Banke. Banka ima pravo mijenjati tečajnu listu i u tijeku dana, te Korisnik pristaje biti informiran o tečaju u izvodu s računa nakon izvršenja

Korisnik usluge elektroničkog bankarstva putem koje je njegov transakcijski račun dostupan online, ima pravo koristiti se platnom uslugom iniciranja plaćanja koju pruža pružatelj platne usluge iniciranja plaćanja te nalog za plaćanje zadati putem pružatelja platne usluge iniciranja plaćanja. Banka će sa zaprimljenim nalogima zadanim putem pružatelja usluge iniciranja plaćanja postupati na isti način kao i s nalogima zadanim izravno od strane platitelja putem drugih kanala, u pogledu vremenskog rasporeda, roka izvršenja, prioriteta ili naknada, osim u slučaju objektivno opravdanih razloga.

(2) Korisnik – rezident može naloge za plaćanje zadavati na sljedeći način:

1. na papiru – dostavlja se na šaltere Banke ili putem FINA-e,
2. elektroničko bankarstvo – putem usluge KOnet usluga internet bankarstva i mKovanica i eventualno naknadno uvedenim novim uslugama Banke koje omogućavaju zadavanje naloga za plaćanje elektroničkim putem,

(3) Korisnik - nerezident može naloge za plaćanje zadavati na sljedeći način:

1. na papiru
2. elektroničko bankarstvo – putem usluge KOnet usluga internet bankarstva i mKovanica i eventualno naknadno uvedenim novim uslugama Banke koje omogućavaju zadavanje naloga za plaćanje elektroničkim putem,

(4) Odgovornost za ispravnost i istinitost podataka

Korisnik odgovara za ispravnost i istinitost podataka navedenih na nalogu za plaćanje. Ako je Korisnik na nalogu za plaćanje naveo pogrešnu ili nepravilnu jedinstvenu identifikacijsku oznaku, Banka nije odgovorna za nepravilno izvršenje platne transakcije. Ako je Korisnik, pored jedinstvene identifikacijske oznake, na nalogu za plaćanje dao i druge informacije koje se odnose na primatelja plaćanja, Banka je odgovorna za izvršenje naloga za plaćanje samo u skladu s jedinstvenom identifikacijskom oznakom koju je označio Korisnik.

(5) Davanje suglasnosti za plaćanje

Smatrat će se da je Korisnik – rezident dao suglasnost za plaćanje kako slijedi:

1. za nalog izdan na papiru i dostavljen na šaltere Banke ili putem FINA-e ili iznimno prema posebnom dogovoru u organizacijski dio Banke koji izvršava plaćanja po nalogima Korisnika - ako je potpisan od osoba ovlaštenih za raspolaganje sredstvima na transakcijskom računu (i ovjereni pečatom samo ako je Korisnik tako odredio na Potpisnom kartonu), sve sukladno ovlastima dostavljenim u Banku na važećem dokumentu "Potpisni karton" (izuzetak je nalog za uplatu domaće valute na transakcijski račun, gdje nije obvezno da nalog bude potpisan od osoba ovlaštenih za raspolaganje);
2. za naloge koje Korisnik zadaje putem elektroničkog bankarstva - sukladno posebnim ugovorima i posebnim općim uvjetima kojima su ugovorene i regulirane pojedine usluge elektroničkog bankarstva;

Smatrat će se da je Korisnik – nerezident dao suglasnost za plaćanje kako slijedi:

1. za nalog izdan na papiru i dostavljen na šaltere Banke ili iznimno prema posebnom dogovoru u organizacijski dio Banke koji izvršava plaćanja po nalogima Korisnika - nerezidenata ako je potpisan od osoba ovlaštenih za raspolaganje sredstvima na transakcijskom računu (i ovjeren pečatom samo ako je Korisnik tako odredio na „Potpisnom kartonu“), sve sukladno ovlastima dostavljenim u Banku na važećem dokumentu "Potpisni karton" (izuzetak je nalog za uplatu domaće valute na transakcijski račun, gdje nije obvezno da nalog bude potpisan od osoba ovlaštenih za raspolaganje);
2. za naloge koje Korisnik zadaje putem elektroničkog bankarstva sukladno posebnim ugovorima i posebnim općim uvjetima kojima su ugovorene i regulirane pojedine usluge elektroničkog bankarstva.

Platna transakcija za čije izvršenje je suglasnost dana na prethodno opisan način smatra se autoriziranom platnom transakcijom te se smatra da je nalog za izvršenje tako autorizirane platne transakcije dan od strane Korisnika.

Smatra se da je Banka postupila s dužnom pažnjom i da je izvršena platna transakcija autorizirana, bez obzira na kanal kojim je transakcija inicirana, sve dok se ne dokaže suprotno. Korištenje Platnog instrumenta za davanje suglasnosti smatra se nedvojbenim dokazom identiteta Korisnika, te je činjenica da je Banka zabilježila korištenje Platnog instrumenta dovoljna da bi Banka dokazala da je postupala s dužnom pažnjom, te da ne snosi nikakvu odgovornost za štetu koja je nastala Korisniku.

(6) Davanje suglasnosti za plaćanje kod kartičnih transakcija

Platna transakcija je autorizirana kada je Korisnik:

- inicirao platnom karticom na prodajnom mjestu i autorizirao PIN-om na POS uređaju ili bankomatu - na pojedinim prodajnim mjestima na kojima je banka primatelja plaćanja zbog brzine provedbe transakcija ili tehnoloških

preduvjeta, a do iznosa transakcija propisanih od kartičnih kuća ili banke primatelja plaćanja, definirala provođenje transakcija bez unosa PIN-a, primjerice beskontaktna plaćanja, plaćanje cestarina i slično, daje se suglasnost za izvršenje takvih transakcija samim činom uručenja kartice prodajnom mjestu. U slučaju beskontaktnog plaćanja davanje suglasnosti bez unosa PIN-a ograničeno je samo na platne transakcije za iznose do 40,00 EUR u Republici Hrvatskoj. - pri plaćanju roba i usluga preko primatelja plaćanja gdje se platna transakcija izvršava bez prisustva Kartice, dao ili unio podatke o Kartici (broj kartice, valjanost kartice, sigurnosni kod, jednokratna zaporka i tajna riječ, potvrdom kroz mobilni token kod korištenja 3D usluge sigurnog plaćanja).

(7) Odredbe vezano za 3D secure:

Kartica Banke podržava 3D uslugu sigurnog plaćanja (3D Secure). Ugovaranje 3D usluge sigurnog plaćanja obavlja se prilikom prve kupnje roba i/ili usluga kod Internet trgovaca koji podržavaju 3D uslugu sigurnog plaćanja, a potrebni uvjeti za korištenje navedene usluge nalaze se u Općim uvjetima za korištenje 3D Secure usluge koje je Korisnik obavezan prihvatiti prije korištenja Kartice na internetu, odnosno na Internet trgovinama koje također sudjeluju u navedenom programu. Ako će Korisnik kartice koristiti Karticu kod kupovine na Internetu odnosno na Internet trgovinama koje ne sudjeluju u navedenom programu, tada će se autorizacije transakcija vršiti unosom potrebnih podataka koje traži trgovac, s tim da se Korisnik kartice treba obavezno pridržavati sigurnosnih savjeta za kupovinu na Internetu koji su dio ovih općih uvjeta kao i najboljih praksi u korištenju kartica na Internetu.

II. IZVRŠENJE PLATNIH TRANSAKCIJA

Članak 11. Izvršenje plaćanja

(1) Rokovi izvršenja plaćanja

Primljene ispravne naloge za plaćanje Banka će izvršavati sukladno rokovima i uz uvjete navedene u dokumentu "Terminski plan izvršenja platnih transakcija" koji je sastavni dio ovih Uvjeta, a dostupan je na internetskim stranicama Banke ili u poslovnim prostorima Banke namijenjenim za poslovanje s Korisnicima. Ukoliko je nalog za plaćanje iniciran putem pružatelja usluge iniciranja plaćanja, Banka će dati ili učiniti raspoloživim pružatelju usluge iniciranja plaćanja sve informacije o iniciranju i sve informacije u svezi s izvršenjem platne transakcije koje su joj dostupne.

Naloge zaprimljene do vremena primitka naznačenog u dokumentu „Terminski plan izvršenja platnih transakcija“, Banka izvršava isti dan. Nalozi zaprimljeni nakon naznačenog vremena primitka izvršavaju se slijedeći radni dan.

Banka je ovlaštena izmijeniti/dopuniti dokument "Terminski plan izvršenja platnih transakcija" te o istome obavijestiti Korisnika, pod istim uvjetima i na isti način pod kojima je ovlaštena izmijeniti/dopuniti ove Uvjete.

Banka se oslobađa odgovornosti za produljenje roka izvršenja ili neizvršenje naloga kojemu je uzrok provedba mjera sukladno propisima o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma i propisima o međunarodnim mjerama ograničavanja i embargo mjerama te međunarodno prihvaćenim obvezama na polju sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma. Banka se obvezala prilikom izvršenja plaćanja u valuti Sjedinjenih Američkih Država (SAD) i/ili prilikom poslovanja s ugovornim stranama iz SAD-a primjenjivati posebne propise SAD-a vezano uz sprječavanje pranja novca i financiranju terorizma i propisima o međunarodnim mjerama ograničavanja i embargo mjerama, pod uvjetom da isti nisu u koliziji s pozitivnim propisima Republike Hrvatske te se i na provođenje tih propisa primjenjuje oslobođenje od odgovornosti Banke za produljenje roka izvršenja ili neizvršenje naloga kojemu je uzrok provedba tih propisa.

U slučaju da Banka samostalno procijeni da postoji sumnja na prijevaru ili fiktivne podatke o adresama poslovanja ili bilo kakvu zlouporabu, pranje novca i/ili financiranje terorizma, Banka je ovlaštena zaustaviti i odgoditi izvršenje plaćanja, posebno ako se radi o plaćanju i/ili naplati u valuti SAD-a, te zatražiti dodatne informacije i/ili dokumente, koje Banka drži potrebnim za procjenu, bez potrebe posebnog obrazlaganja istih. Metode i uvjeti prema kojima Banka vrši procjenu i osigurava zaštitu svog sustava i sigurnost klijenata se konstantno usavršavaju i nadopunjuju, zbog stalnih promjena i unaprijeđena na području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, te Banka ima pravo odbiti izvršenje bilo kojeg plaćanja, kao i otkazati Okvirni ugovor bez otkaznog roka i s trenutnim učinkom, te i zatvoriti transakcijski račun, ako to smatra nužnim u slučajevima iz ovog stavka.

(2) Nalozi u najavi i osiguranje pokrića za platnu transakciju

Kod naloga u najavi Korisnik platnih usluga mora osigurati dostatno pokriće na transakcijskom računu do krajnjeg roka za zaprimanje naloga u danu koji je označen kao datum izvršenja.

Nalozi u najavi izvršavaju se na naznačeni datum izvršenja, s valutom odobrenja računa pružatelja usluga primatelja sukladno dokumentu "Terminski plan izvršenja platnih transakcija" pod uvjetom da su na datum izvršenja ispunjeni uvjeti za izvršenje naloga iz čl. 10. ovih Uvjeta.

(3) Međunarodni i prekogranični platni promet

3.1. Plaćanja u inozemstvo

Plaćanje u inozemstvo može se obaviti doznakom, u gotovom stranom novcu, dokumentarnim akreditivima, dokumentarnom naplatom i na druge načine, sukladno važećim propisima. Plaćanje u inozemstvo na teret

transakcijskog računa Banka obavlja na temelju ispravnog naloga i sukladno dokumentu "Terminski plan izvršenja platnih transakcija" koji je sastavni dio ovih Uvjeta.

3.2. Priljevi

Priljevi iz inozemstva mogu se ostvariti doznakom, dokumentarnim akreditivima i dokumentarnim naplatama, drugim oblicima bezgotovinskog plaćanja i u gotovom stranom novcu, sukladno važećim propisima.

Po svim nplatama iz inozemstva ili s drugih računa stranih pravnih osoba, Banka će nakon primitka platnog naloga inozemne banke obavijestiti korisnika naplate na čije ime naplata glasi o prispjelom priljevu iz inozemstva kroz Izvadak o prometu i stanju transakcijskog računa.

Banka se oslobađa odgovornosti za produljenje roka izvršenja ili neizvršenje naloga kojemu je uzrok provedba mjera sukladno propisima o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma i propisima o međunarodnim mjerama ograničavanja i embargo mjerama te međunarodno prihvaćenim obvezama na polju sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma.

(4) Poslovanje s gotovinom

Naplata u gotovom stranom novcu u korist rezidenta ili nerezidenta obavlja se sukladno važećim zakonskim propisima.

Podizanje gotovine Korisnik može izvršavati do visine raspoloživog salda na transakcijskom računu.

(5) Pokriće za otvaranje neopozivih dokumentarnih akreditiva

Na uplaćeno pokriće za otvaranje neopozivog dokumentarnog akreditiva kao instrumenta osiguranja plaćanja Banka ne odobrava kamatu (račun pokrića ne smatra se transakcijskim niti depozitnim računom klijenta).

Pokriće se može uplatiti u punom iznosu naloga za otvaranje neopozivog dokumentarnog akreditiva ili u djelomičnom iznosu ako je Korisnik s Bankom zaključio odgovarajući ugovor kojim se dozvoljava otvaranje akreditiva bez prethodno položenog pokrića.

(6) Banka ne odgovara za eventualnu štetu Korisniku usluge zbog neizvršenja naloga, kašnjenja izvršenja ili blokade sredstava nastalih kao posljedica provođenja propisa o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, mjerama ograničavanja i/ili poslovnih politika Banke, kao i zbog naknadnog poništenja izvršenja doznake nastalog kao posljedica provođenja sličnih internih politika od strane drugih pružatelja platnih usluga koji su sudjelovali u izvršenju doznake.

(7) Odobrenje računa korisnika

Banka odobrava račun Korisnika za iznos koji je primila od pružatelja usluga platitelja ili njegovih posrednika s datumom valute odobrenja propisanim Zakonom o platnom prometu i drugim važećim propisima o platnom prometu.

Članak 11.a **Priljevi na račun**

Banka će odobriti račun Korisniku platnih usluga, kao primatelju plaćanja, odmah nakon što je za taj iznos odobren račun Banke, odnosno u skladu s Terminskim planom te nakon primitka svih potrebnih podataka za odobrenje računa Korisnika platnih usluga. Ako će novčana sredstva biti odobrena na računu Banke na neradni dan, smatra se da je Banka primila sredstva sljedeći radni dan.

Priljevi po osnovi Instant kreditnog transfera odobravaju se na računu Korisnika, koji je primatelj, odmah po odobrenju računa Banke svaki kalendarski dan.

Članak 12. **Opoziv suglasnosti za plaćanje**

(1) Banka će, na zahtjev Korisnika platnih usluga, opozvati nalog za plaćanje, ali samo ako je Korisnik nalog zadan elektroničkim putem opozvao do krajnjeg vremena za primitak naloga u radnom danu koji prethodi radnom danu u kojem se nalog ima izvršiti, i to na način utvrđen uputom za pojedinu uslugu elektroničkog bankarstva putem koje se nalog može zadati i opozvati, a koja uputa je objavljena na internetskim stranicama Banke (www.kovanica.hr).

Ako je platna transakcija inicirana preko pružatelja usluge iniciranja plaćanja, platitelj ne može opozvati nalog za plaćanje nakon što je svoju suglasnost dao pružatelju usluge iniciranja plaćanja.

(2) Za sve ostale naloge koji opisom nisu obuhvaćeni stavkom prvim ovog članka, Banka će na zahtjev Korisnika platnih usluga koji mora biti upućen Banci pisanim putem, pokušati u granicama svojih mogućnosti, ocijeni li zahtjev Korisnika opravdanim i razumnim, sama ili u suradnji s bankom primatelja plaćanja, opozvati platnu transakciju. Banka ne jamči, da će usprkos pokušaju, uspjeti vratiti iznos platne transakcije Korisniku.

Članak 13. **Blokada platnih instrumenata**

(1) Ugovorima i posebnim općim uvjetima regulirane su obveze i odgovornosti Korisnika vezano za obavještanje Banke o gubitku, krađi ili zlouporabi platnog instrumenta ili njegovom neovlaštenom korištenju te o obvezi poduzimanja mjera za zaštitu personaliziranih sigurnosnih obilježja platnog instrumenta.

Korisnik je odgovoran i snosi štetu za neautorizirane platne transakcije izvršene putem platnih instrumenata, bez obzira na iznos platne transakcije, koje su posljedica izgubljenog ili ukradenog platnog instrumenta ili posljedica

druge zloporabe platnog instrumenta, do trenutka prijave Banci gubitka ili krađe ili neovlaštenog korištenja platnog instrumenta.

Ako posebnim ugovorom i/ili posebnim općim uvjetima nije drugačije ugovoreno, prijavu gubitka, krađe, neovlaštenog korištenja ili zloporabu kartice Korisnik je dužan bez odgađanja prijaviti Banci i zatražiti blokadu Kartice pozivom na broj telefona: 060/403 403 (cijena poziva: 0,31 EUR/min iz fiksnih i 0,48 EUR/min iz mobilnih mreža; HT d.d. Savska 32, Zagreb tel: 0800 1234, u toku radnog vremena, a nakon 16h pozivi se preusmjeravaju direktno u Erste Group Card Procesor (EGCP d.o.o.), i putem e-maila: ict@kovanica.hr, uz naknadnu pisanu izjavu koju vlastoručno potpisuje i dostavlja na adresu sjedišta Banke (za Kartično).

(2) Banka je ovlaštena blokirati platni instrument iz prethodnog stavka zbog objektivno opravdanih razloga:

- koji se odnose na sigurnost platnog instrumenta (npr. skimming),
- koji se odnose na sumnju na neovlašteno korištenje ili korištenje platnog instrumenta s namjerom prijevare,
- u slučaju da Banka pruža uslugu platnog instrumenta s kreditnom linijom, koji se odnose na značajno povećanje rizika da platitelj/Korisnik neće moći ispuniti svoju obvezu plaćanja.

Banka će, u tom slučaju, ako je to moguće, o namjeri blokade platnog instrumenta obavijestiti Korisnika prije same blokade telefonski i/ili pisanim putem ili na drugi prikladan način.

Ako Banka nije u mogućnosti o namjeri blokade obavijestiti Korisnika prije same blokade, Banka će to učiniti po blokadi platnog instrumenta telefonski i/ili pisanim putem ili na drugi prikladan način.

Banka nije obvezna obavijestiti Korisnika o blokiranju platnog instrumenta ako je to u suprotnosti s objektivno opravdanim sigurnosnim razlozima ili je to protivno zakonu.

(3) Iz razloga navedenih u stavku 2. točka 1. alineja 2. i 3. ovog članka, Banka je ovlaštena i otkazati pisanim putem ugovor temeljem kojeg je izdan platni instrument, bez otkaznog roka. U tom slučaju, Korisnik je dužan podmiriti Banci sve naknade i troškove nastale korištenjem platnog instrumenta te vratiti platni instrument sa svom opremom koju mu je Banka predala u svrhu korištenja platnog instrumenta. Iz istih razloga Banka je ovlaštena otkazati pisanim putem i Okvirni ugovor, bez otkaznog roka. U tom slučaju, Korisnik je dužan podmiriti Banci sve naknade i troškove nastale korištenjem platnog instrumenta te vratiti platni instrument sa svom opremom koju mu je Banka predala u svrhu korištenja platnog instrumenta.

(4) Banka je ovlaštena pružatelju usluge informiranja o računu ili pružatelju usluge iniciranja plaćanja uskratiti pristup transakcijskom računu na temelju dokazanih i objektivno opravdanih razloga koji se odnose na neovlašteni pristup s ciljem prijevare, uključujući neovlašteno iniciranje platne transakcije ili iniciranje platne transakcije s ciljem prijevare. Banka će obavijestiti Korisnika o uskraćivanju pristupa transakcijskom računu pružatelju usluge informiranja o računu ili pružatelja usluge iniciranja plaćanja telefonski i/ili pisanim putem ili na drugi prikladan način, osim u slučajevima kada je davanje obavijesti u suprotnosti s objektivno opravdanim sigurnosnim razlozima ili propisima.

Članak 14.

Odbijanje naloga

(1) U slučaju primitka neispravnog naloga Banka će, u zakonom propisanim rokovima izvijestiti Korisnika o odbijanju naloga, o razlozima odbijanja naloga te o:

- a) postupku za ispravljanje svih pogrešaka koje su dovele do odbijanja naloga, ili
- b) nemogućnosti ispravljanja pogrešaka ako je nalog neispravan s osnova čl. 10. st. 1. točka c) ovih Općih uvjeta.

(2) O odbijanju naloga za plaćanje na papiru (zaprimljenima u poslovnicama Banke ili u FINA-i) Banka će obavijestiti korisnika na način predviđen člankom 6. ovih Općih uvjeta.

(3) Ako je izvršenje plaćanja odbijeno smatrat će se da nalog nije ni primljen.

(4) Nakon što Korisnik otkloni nedostatke u nalogu za plaćanje te isti ispunjava uvjete ispravnog naloga iz čl. 8. ovih Uvjeta, smatrat će se da je ispravljeni nalog novi nalog te će Banka pristupiti izvršenju naloga sukladno ovim Uvjetima.

(5) U slučaju odbijanja naloga, Banka će istodobno vratiti uplaćeno pokriće, ako nije drugačije ugovoreno ili određeno pozitivnim propisima ili odlukama nadležnih tijela.

(6) Banka neće izvršiti prekogranično i/ili međunarodno plaćanje po nalogu Korisnika rezidenta u slučaju da Hrvatska narodna banka ili drugo nadležno tijelo propiše uvođenje zaštitnih mjera za vrijeme dok su zaštitne mjere na snazi.

Članak 15.

Kupoprodaja deviza

(1) Prilikom prodaje deviza Korisniku, Banka primjenjuje prodajni tečaj za devize iz redovne tečajne liste Banke važeće na dan trgovanja, osim ako s Korisnikom nije ugovoreno drugačije ili ako za pojedinu vrstu transakcije ovim Općim uvjetima ili drugim internim aktima Banke ili propisima nije određen drugi tečaj.

(2) Prilikom otkupa deviza Korisnika, Banka primjenjuje kupovni tečaj za devize iz redovne tečajne liste Banke važeće na dan trgovanja, osim ako s Korisnikom nije ugovoreno drugačije ili ako za pojedinu vrstu transakcije ovim Općim uvjetima ili drugim internim aktima Banke ili propisima nije određen drugi tečaj.

- (3) Banka pridržava pravo odbiti zahtjev/ ponudu Korisnika za kupoprodaju deviza bez posebnog obrazloženja.
- (4) Korisnik je suglasan da Banka naplati sve dospjele obveze Korisnika prema Banci po bilo kojem pravnom osnovu/poslu podnošenjem od strane Banke naloga za plaćanja direktnim (izravnim) terećenjem svih transakcijskih računa koje Korisnik ima kod Banke bez daljnje suglasnosti Korisnika. Devizna potraživanja naplaćuju se u devizama.
- (5) Ako se potraživanja u domaćoj valuti naplaćuju na teret deviznih sredstava transakcijskog računa Korisnika u Banci, naplata se obavlja otkupom deviza s računa po kupovnom tečaju iz tečajne liste Banke važeće na dan dospijeća obveze, odnosno na dan otkupa ako na dan dospijeća na transakcijskom računu nije bilo raspoloživog salda.
- (6) Ako je Korisnik devizni priljev ostvario nakon dospijeća obveze, naplata će se provesti s valutom priljeva sredstava na računu Korisnika sukladno važećim propisima.

Članak 16.

Isplata gotovog stranog novca za poslovne potrebe Korisnika

- (1) Primljene zahtjeve za isplatu u gotovom stranom novcu Banka će izvršavati sukladno rokovima i uz uvjete navedene u tablici "Terminski plan izvršenja platnih transakcija" koja je sastavni dio ovih Uvjeta.
- (2) Prilikom podizanja gotovine Korisnik je dužan pružiti Banci na uvid ispravni nalog za podizanje gotovine, potpisan od ovlaštene osobe i ovjeren pečatom.
- (3) Ako gotovinu podiže osoba koja nije ovlaštena za raspolaganje sredstvima na transakcijskom računu, u nalogu je potrebno navesti ime i prezime, broj, datum i mjesto izdavanja osobnog identifikacijskog dokumenta osobe koja podiže gotovinu

III. OSTALE ODREDBE

Članak 17.

Pravo na prigovor i ograničenje odgovornosti

(1) Ako Klijent smatra da mu je u poslovnom odnosu s Bankom povrijeđeno neko pravo ili je nezadovoljan uslugom ili proizvodom Banke, može podnijeti pisani prigovor na jedan od sljedećih načina:

- osobno u poslovnici Banke putem Obrasca za prigovore i pohvale
- putem pošte na adresu sjedišta Banke: Banka Kovanica d.d., P. Preradovića 29, 42000 Varaždin, uz naznaku da je riječ o prigovoru
- putem e-mail adrese kovanica@kovanica.hr, uz naznaku da je riječ o prigovoru te
- putem on – line forme za prigovore dostupne na Internet stranici Banke www.kovanica.hr/interaktivno.prigovor/.

Prigovor koji se podnosi poštom ili putem e-maila može biti podnesen putem Obrasca za prigovore i pohvale koji je dostupan na Internet stranici Banke (www.kovanica.hr/images/Prigovori_i_pohvale_obrazac_v1.pdf) koji je tada potrebno isprintati i potpisati ili u slobodnoj formi, pod uvjetom da isti sadrži dovoljno elemenata za razmatranje.

(2) Prigovor treba sadržavati najmanje sljedeće podatke:

- za pravne osobe: naziv klijenta pravne osobe, ime i prezime osobe koja u ime klijenta ulaže prigovor te kontakt podatke (telefon, e-mail)
- ako je primjenjivo, broj kredita/depozita - naziv odjela banke/podružnice/poslovnice na koju se prigovor odnosi
- opis sporne situacije ili događaja, vrijeme i mjesto kada se dogodilo,
- ako je moguće, dokaz na kojem je prigovor utemeljen
- adresu za dostavu odgovora.

Prigovori koji se odnose na postupanje po transakcijskim računima dodatno moraju sadržavati i broj transakcije (referencije), iznos i datum valute terećenja ili odobrenja transakcijskog računa.

(3) Banka ne odgovara na anonimne prigovore.

(4) U slučaju da nedostaju neki podaci za postupanje po prigovoru, Banka će zatražiti dopunu Prigovora. Rok za odgovor na prigovor teče od dana primitka potpunog Prigovora.

(5) Banka će na uredno zaprimljen prigovor odgovoriti korisniku računa pisanim putem u roku od deset (10) dana od dana primitka pismenog prigovora. U slučajevima kad rješavanje može trajati dulje od očekivanog, iz razloga koji su izvan kontrole Banke, Banka će unutar prethodno navedenog roka obavijestiti korisnika računa o razlozima odgode te okvirnom vremenu u kojem može očekivati konačan odgovor koji ne smije biti duži od 35 dana od dana zaprimanja prigovora.

(6) Ako Korisnik nije zadovoljan s odgovorom Banke na prigovor može podnijeti pritužbu Hrvatskoj narodnoj banci na adresu Hrvatska narodna banka, Trg hrvatskih velikana 3, 10000 Zagreb ili putem internetske stranice: www.hnb.hr.

(7) Korisnik je ovlašten u rokovima i na način opisan u prethodnim stavcima ovog članka podnijeti prigovor Banci ako smatra da se Banka ne pridržava Uredbe 924/2009/EZ ili Uredbe 260/2012/EU pod uvjetom da se odredbe navedenih Uredbi primjenjuju u Republici Hrvatskoj. Na prigovor Korisnika Banka je dužna odgovoriti u roku propisanom Zakonom o provedbi uredbi Europske unije iz područja platnog prometa. Korisnik je ovlašten podnijeti Hrvatskoj narodnoj banci pritužbu na rad Banke ako smatra da je Banka postupila protivno Uredbi (EZ) br. 924/2009 ili Uredbi (EU) br. 260/2012 ili članku 4. stavcima 2. i 3. ili stavku 4. Zakona o provedbi uredbi Europske unije iz područja platnog prometa, pod uvjetom da se odredbe navedenih Uredbi primjenjuju u Republici Hrvatskoj.

Korisnik platnih usluga ima pravo u sporovima s Bankom koji nastanu u primjeni Uredbe (EU) 2015/751 ili Zakona o provedbi uredbi Europske unije iz područja platnog prometa pokrenuti postupak mirenja pred Centrom za mirenje pri Hrvatskoj gospodarskoj komori, Rooseveltov trg 2, 10000 Zagreb, e-mail: mirenje@hgk.hr, www.hgk.hr ili pred drugim neovisnim tijelom za mirenje

(8) Korisnik, kao platitelj ili kao primatelj plaćanja, ima pravo podnijeti Banci prigovor u vezi neautoriziranog, nepravilnog iniciranog, neizvršenog, neuredno ili zakašnjelo izvršenog naloga u roku od 30 (trideset) dana od datuma Izvatka o prometu i stanju transakcijskog računa u kojemu je takva transakcija bila ili morala biti evidentirana.

Pravo na prigovor ostvaruje se u pisanom obliku uz navođenje broja transakcije (referencije), originalnog iznosa i datuma valute plaćanja ili naplate.

(9) U slučaju da Korisnik dokaže:

9.1. da Banka nije izvršila ili nije uredno izvršila ili nije izvršila na vrijeme ispravan nalog Korisnika dan u skladu s Okvirnim ugovorom i propisima, ima pravo od Banke zahtijevati uredno izvršenje naloga ili povrat iznosa neuredno izvršene platne transakcije. Osim navedenog, Korisnik ima pravo tražiti povrat naplaćenih naknada za neuredno izvršenu platnu transakciju kao i plaćanja kamata koje Korisniku pripadaju u vezi s neuredno izvršenom ili neizvršenom platnom transakcijom.;

9.2. izvršenje neautorizirane platne transakcije od strane Banke uključivo i platne transakcije inicirane preko pružatelja usluge iniciranja plaćanja, Korisnik ima pravo od Banke zahtijevati povrat iznosa izvršene neautorizirane

platne transakcije, povrat naplaćenih naknada za izvršenu neautoriziranu platnu transakciju, plaćanje kamata koje Korisniku pripadaju u vezi s izvršenom neautoriziranom platnom transakcijom te razliku do pune naknade štete prema općim pravilima o odgovornosti za štetu, te će Banka kao pružatelj platne usluge koji vodi račun, odmah, a najkasnije do kraja prvoga radnog dana nakon dana primitka obavijesti Korisnika o neautoriziranoj platnoj transakciji ili nakon saznanja za neautoriziranu platnu transakciju na neki drugi način, terećeni transakcijski račun Korisnika dovesti u stanje koje bi odgovaralo stanju toga računa da neautorizirana/platna transakcija nije bila izvršena, pri čemu datum valute odobrenja računa za plaćanje platitelja ne smije biti kasniji od datuma na koji je taj račun terećen za iznos neautorizirane.

Pružatelj usluge iniciranja plaćanja dužan je na zahtjev Banke kao pružatelja platne usluge koji vodi račun dokazati da je, u okviru usluge koju on pruža, platna transakcija bila autentificirana, da je platna transakcija bila pravilno evidentirana te da na izvršenje platne transakcije nije utjecao tehnički kvar ili neki drugi nedostatak usluge koju je on pružio. Ako je pružatelj platne usluge iniciranja plaćanja odgovoran za neautoriziranu platnu transakciju, za neizvršenje, neuredno izvršenje ili zakašnjenje s izvršenjem, dužan je Banci kao pružatelju platne usluge koji vodi račun, na njezin zahtjev, odmah naknaditi iznos neautorizirane platne transakcije i druge iznose koje je s tog osnova ovaj platio svom korisniku platnih usluga, uključivo i iznos štete nastale radi neprimjene pouzdane autentifikacije i druge pretrpljene štete.

Korisnik kao platitelj odgovara za izvršene neautorizirane platne transakcije, bez obzira na iznos, ako je izvršenje posljedica korištenja izgubljenog ili ukradenog platnog instrumenta ili posljedica druge zlouporabe platnog instrumenta.

Korisnik kao platitelj odgovara za izvršenje platne transakcije ako su one posljedica njegovog prijevarnog postupanja ili njegova namjerna neispunjenja jedne ili više njegovih obveza iz Okvirnog ugovora glede načina korištenja platnog instrumenta ili glede načina postupanja s personaliziranim sigurnosnim vjerodajnicama platnog instrumenta ili neispunjenja tih obveza iz krajnje nepažnje.

Banka nije dužna izvršiti povrat novčanih sredstava ako ima opravdan razlog za sumnju na prijevaru i ako o navedenom razlogu obavijesti Hrvatsku narodnu banku, kao i u slučaju namjernog neispunjenja obveza Korisnika kao platitelja iz Okvirnog ugovora glede načina korištenja platnog instrumenta ili glede načina postupanja s personaliziranim sigurnosnim vjerodajnicama platnog instrumenta ili neispunjenja tih obveza iz krajnje nepažnje te u slučaju kada Korisnik kao platitelj ne obavijesti Banku bez odgađanja o ustanovljenom gubitku, krađi ili zlouporabi platnog instrumenta ili njegovu neovlaštenom korištenju.

U slučaju neizvršene ili neuredno izvršene platne transakcije inicirane putem pružatelja usluge iniciranja plaćanja, Banka je dužna, vratiti Korisniku iznos te platne transakcije, a ako je terećen račun za plaćanje Korisnika, dovesti taj račun u stanje koje bi odgovaralo stanju da platna transakcija nije bila izvršena.

U slučaju platne transakcije inicirane preko pružatelja usluge iniciranja plaćanja, pružatelj usluge iniciranja plaćanja dužan je, na zahtjev Banke kao pružatelja platne usluge koji vodi račun, dokazati da je pružatelj platne usluge koji vodi račun potvrdio primitak naloga za plaćanje te da je u okviru usluge koju on pruža platna transakcija autentificirana, pravilno evidentirana te da na nju nije utjecao tehnički kvar ili drugi nedostatak koji je doveo do neizvršenja, neuredno izvršenja ili zakašnjenja s izvršenjem transakcije.

(9) Korisnik gubi prava iz stavka 8. ovog članka, ako Korisnik, bez obzira na iznos, nije obavijestio Banku o neautoriziranoj i/ili neizvršenoj platnoj transakciji i/ili neuredno izvršenoj platnoj transakciji i/ili platnoj transakciji izvršenoj sa zakašnjenjem i dokazao činjenice iz st.8. ovog članka, odmah nakon što je ustanovio da je došlo do takvih platnih transakcija, a najkasnije u roku od 30 od datuma Izvatka o prometu i stanju transakcijskog računa u kojemu je takva transakcija bila ili morala biti evidentirana.

(10) Isključena je odgovornost Banke za nemogućnost obavljanja poslova iz Ugovora i ovih Općih uvjeta u slučajevima kada Banka zbog primjene drugih propisa ne može obavljati poslove iz ovih Općih uvjeta ili zbog nastupa izvanrednih i nepredvidivih okolnosti koje predstavljaju objektivne smetnje u obavljanju dotičnih poslova, a pod kojima se smatraju svi događaji i radnje koji otežavaju ili onemogućavaju obavljanje poslova platnog prometa, a prouzročeni su djelovanjem više sile, rata, nemira, terorističkih akata, štrajkova, prekida telekomunikacijskih veza, prestanka funkcioniranja ili nepravilnog funkcioniranja Nacionalnog klirinškog sustava, Hrvatskog sustava velikih plaćanja, Financijske agencije, drugih platnih sustava i/ili SWIFT-a i svih drugih događaja čiji se nastanak ne može pripisati Banci.

Banka, također ne odgovara za neizvršenje ili zakašnjenje s izvršenjem autorizirane platne transakcije ili neuredno izvršenje platnih transakcija ili izvršenje neautoriziranih platnih transakcija u sljedećim slučajevima:

- ako je izvršenje neautorizirane transakcije i/ili zakašnjenje s izvršenjem autorizirane platne transakcije i/ili neizvršenje i/ili neuredno izvršenje platne transakcije posljedica Korisnikove prijave, prijave njegovih ovlaštenika ili ako Korisnik ili njegov ovlaštenik ne ispunjavaju obveze iz ovih Općih uvjeta i ugovora i/ili posebnih općih uvjeta kojima je regulirano postupanje s platnim instrumentima a vezano za poduzimanje mjera za zaštitu personaliziranih obilježja platnog instrumenta;
- ako se utvrdi da je nalog za plaćanje Korisnika krivotvoren;
- u dijelu za koji je odgovoran Korisnik sukladno čl. 13. ovih Općih uvjeta, ako je izvršenje neautorizirane platne transakcije posljedica uporabe ukradenoga ili izgubljenoga platnog instrumenta ili platnog instrumenta koji je

bio zlouporabljjen;

- ako je izvršenje neautorizirane transakcije i/ili zakašnjenje s izvršenjem i/ili zakašnjenje s izvršenjem
- autorizirane platne transakcije i/ili neizvršenje i/ili neuredno izvršenje platne transakcije posljedica iznimnih i nepredvidljivih okolnosti na koje Banka ne može ili unatoč svim naporima ne uspijeva utjecati i čije se posljedice ne bi mogle izbjeći;
- ako obveza izvršenja platne transakcije proizlazi iz zakona ili drugog propisa koji obvezuju Banku.

(11) Korisnik ne odgovara za neautorizirane platne transakcije:

- ako gubitak, krađu ili zlouporabu platnog instrumenta Korisnik nije mogao otkriti prije izvršenja neautorizirane platne transakcije,
- ako su neautorizirane platne transakcije posljedica radnje ili propusta zaposlenika, zastupnika ili podružnice Banke ili subjekta kojemu su njegove aktivnosti eksternalizirane,
- ako Banka nije osigurala odgovarajuća sredstva za svakodobno obavješćavanje o gubitku, krađi ili zlouporabi platnog instrumenta ili njegovu neovlaštenom korištenju,
- ako Banka kao pružatelj platne usluge platitelja ne zahtijeva ili pružatelj platne usluge primatelja plaćanja ne primijeni traženu pouzdanu autentifikaciju klijenta
- za neautorizirane platne transakcije koje su izvršene nakon što je Korisnik izvršio prijavu sukladno čl. 13. ovih Općih uvjeta, osim ako je postupao s namjerom prijevare.

(12) Ako su na transakcijski račun Korisnika uplaćena novčana sredstva bez pravne osnove Korisnik ih je dužan vratiti uplatitelju.

(13) Korisnik nema pravo tražiti povrat novčanih sredstava od Banke za izvršenu autoriziranu platnu transakciju na teret računa Korisnika, a koja je inicirana od strane ili preko primatelja plaćanja. Korisnik može tražiti povrat novčanih sredstava od primatelja plaćanja.

Banka je, sukladno ovim Općim uvjetima, ovlaštena inicirati/podnijeti nalog za plaćanje na teret transakcijskog računa Korisnika radi naplate bilo koje dospjele obveze Korisnika prema Banci temeljem bilo kojeg ugovornog odnosa.

(14) Isključena je odgovornost Banke kada zbog provedbe mjera sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma i mjera ograničavanja, sukladno važećim zakonskim i podzakonskim propisima koji reguliraju mjere i radnje za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma, sankcije i sankcijske liste te postupanje s embargom, odnosno zbog provedbe obveza koje proizlaze iz FATCA i/ili CRS regulative, odbije izvršiti ili stornira izvršenje plaćanja ili naplate ili ako iz istog razloga produlji rokove navedene u dokumentu "Terminski plan izvršenja platnih transakcija". Korisnik je na zahtjev Banke uz uredno i potpuno popunjen nalog dužan dostaviti i dodatne podatke/dokumentaciju radi provedbe mjera iz prethodnog stavka, a u slučaju odbijanja postupanja po zahtjevu Banke, isključena je odgovornost Banke u slučaju da odbije izvršiti ili stornira izvršenje plaćanja ili naplate ili ako iz istog razloga produlji rokove navedene u dokumentu "Terminski plan izvršenja platnih transakcija".

(15) Ako se radi o rješavanju zahtjeva ili prigovora Korisnika ili drugog ispitanika (kako je isti definiran Općom uredbom o zaštiti podataka) na obradu osobnih podataka, te ostvarivanju prava istih vezanih za obradu osobnih podataka, primjenjuje se postupak prigovora i rokovi sukladno Politici o zaštiti osobnih podataka dostupnoj na internetskoj stranici Banke.

Članak 18.

Raspolaganje sredstvima na transakcijskom računu; odobrenje kredita - dopušteno prekoračenje po računu

(1) Korisnik može raspolagati sredstvima na transakcijskom računu (gotovinski i bezgotovinski uz propisana ograničenja) instrumentima raspolaganja sukladno zakonskim/podzakonskim propisima i aktima Banke do visine stanja na transakcijskom računu, odnosno do visine pokrića.

Pokrićem na transakcijskom računu smatra se stanje na računu od prethodnog dana uvećano za priljev sredstava tijekom dana i za sredstva na osnovi ugovora s Bankom o kreditu-dopušteno prekoračenje po računu iz sljedećeg stavka ovog članka te umanjeno za plaćanje u tom danu do vremena utvrđivanja pokrića.

Instrumenti raspolaganja sredstvima na transakcijskom računu su: ispravni nalozi za plaćanje, elektronički nalozi prema posebnom ugovoru s Bankom i drugi instrumenti sukladno važećim zakonima.

Bezgotovinske naloge za plaćanje Korisnik može podnijeti na izvršenje na dan traženja izvršenja ili unaprijed sukladno dokumentu "Terminski plan izvršenja platnih transakcija". Za bezgotovinske naloge za plaćanje, naloge za gotovinsku isplatu te naloge za obračun, mora biti dana suglasnost u skladu s čl. 10. ovih Općih uvjeta.

(2) Banka može, sukladno internim aktima Banke, Korisniku odobriti korištenje sredstava preko raspoloživog salda na transakcijskom računu odobravanjem kredita – dopušteno prekoračenje po računu, o čemu Banka i Korisnik zaključuju poseban ugovor.

(3) Sredstvima na transakcijskom računu Korisnika može raspolagati i Banka, bez suglasnosti Korisnika, temeljem naloga zaprimljenih od Financijske agencije sukladno Zakonu o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima i svim njegovim budućim izmjenama i dopunama te drugih nadležnih tijela, sukladno važećim propisima.

(4) Naplata po mjenicama i čekovima obavlja se sukladno važećim propisima.

(5) Potpisom Ugovora, Korisnik izričito i neopozivo ovlašćuje Banku da bez ikakve njegove daljnje suglasnosti ili

privole za sve dospjele obveze iz bilo kojeg odnosa s Bankom u visini dužnog iznosa izravno tereti sve račune Korisnika otvorene kod Banke, a posebno u sljedećim slučajevima:

- radi ispravka očitih grešaka koje mogu nastati u izvršenju obveza iz Okvirnog ugovora ili
- u slučaju da račun Korisnika bude odobren, a za iznos tako izvršenog odobrenja nema pokrivača u Banci.

Banka zadržava pravo da, u slučaju da račun Korisnika bude odobren temeljem naloga za kojeg Banka dobije od banke nalogodavca informaciju da se radilo o neautoriziranom nalogu ili u slučaju da Banka posumnja na mogućnost prijevare ili zlouporabe, onemogućiti raspolaganje tim spornim sredstvima na transakcijskom računu.

(6) Korisnik ne može bez prethodne pisane suglasnosti Banke založiti ili ustupiti svakodobnu tražbinu po bilo kojem transakcijskom računu ili depozitnom računu (oročenje) otvorenom kod Banke.

(7) Sve promjene na transakcijskom računu valutiraju se danom izvršenja naloga.

Članak 19.

Oročjenja

(1) Korisnik može sredstva na transakcijskom računu oročiti temeljem posebnog ugovora zaključenog s Bankom. Ako se sredstva oročavaju i zalažu u svrhu osiguranja tražbina Banke prema Korisniku iz nekog ugovornog odnosa, Korisnik ne može raspolagati oročenim sredstvima prije podmirenja osigurane tražbine u cijelosti, osim ako ugovorom o oročenju nije drugačije dogovoreno.

(2) Banka osigurava depozite vjerovnika kod nadležne institucije u Republici Hrvatskoj sukladno posebnom zakonu i propisima na temelju istog zakona.

(3) Pisane informacije o osiguranju depozita dostupne su u poslovnim prostorima Banke namijenjenim za poslovanje s Korisnicima te na internetskim stranicama Banke (www.kovanica.hr) i Hrvatske agencije za osiguranje depozita (www.haod.hr).

Članak 20.

Platne i ostale usluge regulirane posebnim ugovorom i/ili općim uvjetima

(1) Banka omogućuje Korisniku, na njegov izričit zahtjev i ako to Banka ocijeni poslovno opravdanim, korištenje drugih platnih i ostalih usluga vezanih uz transakcijski račun, a za koje Banka i Korisnik, na zahtjev Banke, zaključuju i posebne ugovore, kako slijedi:

- usluge elektroničkog bankarstva KOnet usluga internet bankarstva i mKovanica
- Visa Business debitna kartica,
- usluga primopredaje i obrade vrijednosnih pošiljki čiji je sadržaj dnevni utržak Korisnika,
- konverzija i kupoprodaja deviza,
- otvaranje dokumentarnih akreditiva,
- dokumentarne naplate,
- naplata mjenica (inkaso),
- povjerenički (escrow) poslovi,
- ostale ovdje nespomenute usluge sukladno zakonskim propisima.

(2) Banka korištenje drugih platnih i ostalih usluga može regulirati posebnim općim uvjetima.

Članak 21.

Otkaz Okvirnog ugovora, blokiranje i zatvaranje transakcijskog računa

(1) Okvirni ugovor prestaje u sljedećim slučajevima:

- otkazom Banke ili Korisnika
- sporazumnim raskidom,
- prestankom postojanja Korisnika (što uključuje i smrt Korisnika fizičke osobe koja samostalno obavlja gospodarsku djelatnost ili slobodno zanimanje);
- temeljem odluke suda ili drugog nadležnog tijela, zakona i propisa;
- istekom roka na koji je zaključen ako je zaključen na određeno vrijeme.

U slučaju smrti Korisnika fizičke osobe koja samostalno obavlja gospodarsku djelatnost ili slobodno zanimanje, Banka će po predloženju pravomoćnog rješenja o nasljeđivanju eventualna sredstva na transakcijskom računu isplatiti nasljednicima iz pravomoćnog rješenja o nasljeđivanju te račun zatvoriti. Moguća dugovanja po transakcijskom računu dužni su podmiriti nasljednici iz pravomoćnog rješenja o nasljeđivanju.

(2) Banka može, osim iz razloga predviđenih Ugovorom, bez prethodne obavijesti Korisniku, otkazati Okvirni ugovor i zatvoriti transakcijski račun u slučaju:

- neizvršavanja Okvirnog ugovora - kada po transakcijskom računu nije bilo prometa najmanje 12 mjeseci;
- da je Banka zaprimila nalog za zatvaranje od strane nadležnih tijela (FINA, registarski sud, i sl.);
- neprekidne blokade transakcijskog računa Korisnika duže od 12 mjeseci, a nema salda na računu;
- prestanka obavljanja gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja od strane Korisnika fizičke osobe koja samostalno obavlja gospodarsku djelatnost ili slobodno zanimanje.

Otkaz Okvirnog ugovora iz ovog stavka Banka dostavlja Korisniku pisanim putem uz otkazni rok od 2 mjeseca,

računajući od dana predaje obavijesti o otkazu preporučenom poštanskom pošiljkom pravnom subjektu koji je ovlašten prema važećim propisima za prijam, prijenos i uručenje preporučene poštanske pošiljke.

Otkazno pismo dostavlja se na zadnju adresu koju je Korisnik dostavio Banci.

(3) Banka ima pravo otkazati Okvirni ugovor bez otkaznog roka i s trenutnim učinkom, te zatvoriti transakcijski račun u slučaju:

- ako Korisnik krši odredbe Okvirnog ugovora i/ili se ne pridržava propisa koji reguliraju platnoprmetno poslovanje;
- ako Korisnik ne dostavi tražene podatke i dokumentaciju potrebnu za vođenje računa ili dostavi Banci pogrešne ili neistinite osobne podatke ili druge podatke odlučne za pravilno i zakonito pružanje usluge;
- ako Korisnik u izvršavanju Okvirnog ugovora s Bankom postupa protivno prisilnim propisima, uobičajenim normama ponašanja ili moralu ili ako narušava ugled Banke;
- ako Korisnik tijekom razdoblja od 90 dana i više ne podmiri obveze po osnovi plaćanja naknada za obavljanje poslova po transakcijskom računu,
- ako Banka utvrdi ili posumnja na mogućnost povrede odredaba Zakona o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma i njegovih provedbenih propisa ili Banka u odnosu na Vlasnika ne može izvršiti obveze iz navedenih propisa (primjerice, ako Banka ne može provesti propisane mjere dubinske analize Vlasnika);
- ako je Klijent Osoba koja podliježe sankcijama ili krši propise o Sankcijama ili ako je Tijelo nadležno za sankcije protiv Klijenta podnijelo zahtjev/tužbu ili poduzelo radnju ili pokrenuo istragu ili postupak u vezi sa ili radi primjene Sankcija;
- ako nastupe ili prijete nastup drugih okolnosti za koje Banka može razumno pretpostaviti da povećavaju rizik da Vlasnik neće uredno ispunjavati obveze po Računu

Otkaz Okvirnog ugovora iz ovog stavka Banka dostavlja Korisniku pisanim putem. Otkaz nastupa danom predaje obavijesti o otkazu preporučenom poštanskom pošiljkom pravnom subjektu koji je ovlašten prema važećim propisima za prijam, prijenos i uručenje preporučene poštanske pošiljke. Otkazno pismo dostavlja se na zadnju adresu koju je Korisnik dostavio Banci.

(4) Korisnik platnih usluga može otkazati okvirni ugovor uz otkazni rok od 1 (jednog) mjeseca.

(5) Temeljem naloga Financijske agencije ili drugog nadležnog tijela, a sukladno važećim zakonskim i podzakonskim propisima, Banka će teretiti transakcijski račun Korisnika, plijeniti ili prenositi sredstva u korist primatelja te blokirati račune Korisnika otvorene u Banci.

(6) Banka zatvara transakcijski račun pod uvjetima iz Ugovora, ovih Općih uvjeta, temeljem zakona i/ili drugih propisa te odluke Banke.

(7) Ako se transakcijski račun zatvara zbog otkaza Okvirnog ugovora, otkaz Okvirnog ugovora predstavlja razlog za otkaz svih posebnih ugovora o ostalim uslugama vezanim za transakcijski račun. Međutim, otkaz jednog ili više posebnih ugovora o ostalim uslugama nema za pravnu posljednicu otkaz Okvirnog ugovora.

(8) Nakon zatvaranja računa Korisnika, Banka će prenijeti sredstva na poseban račun Banke do konačne isplate Korisniku te ga o tome odmah obavijestiti. Vlasnik računa može u bilo koje vrijeme Banci dostaviti dokaz o vlasništvu nad sredstvima na zatvorenom računu, te potraživati ta sredstva od Banke. Ako se račun Korisnika zatvara na temelju zakona ili drugog propisa, Banka ga je dužna o tome izvijestiti i na njegov zahtjev mu dostaviti presliku tog zakona odnosno propisa.

(7) Banka Korisniku može naplatiti naknadu za otkaz Okvirnog ugovora sukladno Odluci o naknadama ako je ugovor prije nastupa otkaza bio na snazi manje od šest mjeseci. Izuzevši od navedenog, ako Korisnik ne prihvati izmjene okvirnog ugovora iz čl. 23. st. 2. ovih Općih uvjeta te zbog toga otkáže Okvirni ugovor, Banka neće naplatiti nikakvu naknadu za takav otkaz Okvirnog ugovora.

Članak 22.

Dostupnost informacija

(1) Opći uvjeti kao i odredbe internih akata Banke kojima se reguliraju pitanja visine i načina obračuna naknada i kamata, dostupni su sadašnjim i budućim Korisnicima kao prethodne informacije na internetskim stranicama Banke (www.kovanica.hr) te u poslovnim prostorima Banke namijenjenim za poslovanje s Korisnicima.

(2) Smatra se da je Banka davanjem na raspolaganje informacija iz prethodnog stavka ovog članka ispunila obvezu prethodnog informiranja sukladno Zakonu o platnom prometu.

(3) Banka će na zahtjev Klijenta za sve vrijeme trajanja Okvirnog ugovora bez odgađanja dati Klijentu primjerak Okvirnog ugovora na papiru ili drugom trajnom nosaču podataka.

Članak 23.

Završne odredbe

(1) Banka zadržava pravo izmijeniti i/ili dopuniti Uvjete. Izmjene i/ili dopune Uvjeta, što uključuje i izmjenu naziva Uvjeta ili zamjena novim uvjetima, o čemu će Banka obavijestiti Korisnika najmanje 15 dana prije primjene takvih izmjena. Smatra se da je Banka obavijestila Korisnika sukladno prethodnoj rečenici ukoliko izmjene Općih uvjeta i drugih akata koji su sastavni dio okvirnog ugovora učini dostupnim Korisnicima u poslovnim prostorima Banke te ih

objavi na svojoj internetskoj stranici www.kovanica.hr s naznakom od kada se primjenjuju. Izmjene koje su povoljnije za Korisnika Banka smije primijeniti bez prethodnog obavještanja Korisnika.

Smatrat će se da je Korisnik prihvatio izmijenjene uvjete ako do predloženog datuma stupanja na snagu Korisnik pisanim putem ne obavijesti Banku da ih ne prihvaća.

(2) Ako Korisnik u roku navedenom u prethodnom stavku ovog članka pisanim putem obavijesti Banku da ne prihvaća izmjene/ dopune Općih uvjeta i/ili internih akata Banke na koje se pozivaju Opći uvjeti, smatra se da ne želi nastaviti poslovnu suradnju s Bankom te je obvezan do predloženog datuma izmjena Općih uvjeta otkazati Okvirni ugovor i sve posebne ugovore o ostalim uslugama ako su zaključeni, podmiriti Banci sve dospjele obveze te vratiti platne instrumente s opremom, ako su isti temeljem posebnog ugovora bili dani na korištenje Korisniku.

(3) Ovi Opći uvjeti primjenjuju se na sve ugovore o otvaranju i vođenju transakcijskog računa i ugovore o otvaranju i vođenju deviznog računa rezidenta/nerezidenta zaključene do dana primjene ovih Općih uvjeta.

Odredbe iz ovih Općih uvjeta vezane za "transakcijski račun" na odgovarajući se način primjenjuju na "račun" iz Ugovora o otvaranju i vođenju poslovnog računa kao i na "devizni račun" iz Ugovora o otvaranju i vođenju deviznog računa rezidenta. Ako pojedine odredbe Ugovora o otvaranju i vođenju poslovnog računa i/ili Ugovora o otvaranju i vođenju deviznog računa rezidenta/nerezidenta odstupaju od odredbi ovih Općih uvjeta, primjenjivat će se odredbe ovih Općih uvjeta.

(4) Za sve što nije regulirano Okvirnim ugovorom koji je Banka zaključila s Korisnikom, primjenjivat će se važeći zakonski i podzakonski propisi, kao i opći i pojedinačni akti Banke, uključujući i njihove naknadne izmjene i dopune.

(5) Ako nakon donošenja ovih Uvjeta zakonskim ili podzakonskim propisima neko od pitanja koje se regulira ovim Uvjetima bude riješeno na drugi način, primjenjivat će se odredbe zakona, odnosno podzakonskih propisa, sve do odgovarajućeg donošenja izmjena i dopuna ovih Uvjeta.

(6) Nazivi pojedinih dijelova ovih Uvjeta služe sam o radi lakšeg snalaženja i nemaju utjecaja na njihovo tumačenje.

(7) Za sklapanje Okvirnog ugovora i komunikaciju između Banke i Klijenta koristit će se hrvatski jezik.

(8) Ovi Opći uvjeti sastavljeni su na hrvatskom jeziku te će ta verzija Općih uvjeta biti mjerodavna u slučaju njihova prijevoda na neki drugi jezik.

(9) Na ove Opće uvjete primjenjuje se pravo Republike Hrvatske. Za sve sporove koji proizlaze iz ovih Uvjeta nadležan je sud u Varaždinu.

(10) Ovi Opći uvjeti stupaju na snagu s danom donošenja, a primjenjuju se od 06.01.2024. godine, s kojim danom prestaje primjena Općih uvjeta poslovanja po transakcijskim računima poslovnih subjekata od dana 15.04.2024. godine.