

**UVJETI
POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM
RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA**

S A D R Ź A J	STRANICA
I UVODNE ODREDBE	4
Područje primjene	4
Pojmovno određenje	4
II OTVARANJE TRANSAKCIJSKOG RAČUNA I PRAVO RASPOALAGANJA SREDSTVIMA NA RAČUNU	7
Sklapanje Ugovora o otvaranju transakcijskog računa	7
Dokumentacija potrebna za otvaranje Računa	8
Sigurnost osobnih podataka i povjerljivih informacija	11
Osobe ovlaštene za raspolaganje sredstvima na Računu	12
Promjena osoba ovlaštenih za zastupanje Klijenta	13
III NALOZI ZA PLAĆANJE	13
Primitak naloga za plaćanje	13
Suglasnost za izvršavanje naloga za plaćanje	15
Izvršenje naloga za plaćanje	15
Maksimalni rok izvršenja naloga za plaćanje	16
Odbijanje naloga za plaćanje	17
Opoziv naloga za plaćanje	17
Odgovornost Banke i povrat platnih transakcija	17
Raspoloživost sredstava i raspoloživo stanje Računa	18
Transakcija kupoprodaja deviza	18
IV OSTALE OSNOVE ZA TEREĆENJE RAČUNA	19
Ispravci po Računu u Banci	19
Ovlasti Banke za raspolaganje sredstvima na Računu i prijebaj potraživanja	20
Predane mjenice	20
Prisilna naplata na novčanim sredstvima	20
Prioriteti u izvršavanju naloga	21
V KORIŠTENJE BKS BANK-ONLINE USLUGE	21
BKS Bank-online usluga	21
Sigurnost i korištenje BKS Bank-online usluga	22
Gubitak, krađa ili oštećenje pametne kartice	22
Prestanak korištenja BKS Bank-online usluge	22
VI DODATNE USLUGE	22
VII OBAVJEŠTAVANJE PO RAČUNU	23
VIII REKLAMACIJE	23
IX ZAŠTITNE I KOREKTIVNE MJERE	24
X KAMATE I NAKNADE	24
XI IZMJENE OKVIRNOG UGOVORA	25

XII TRAJANJE I PRESATNAK UGOVORA TE ZATVARANJE RAČUNA	25
XIII ZAVRŠNE ODREDBE	26

UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

I UVODNE ODREDBE

Područje primjene

Uvjetima poslovanja po transakcijskim računima poslovnih subjekata (u daljnjem tekstu: Uvjeti) uređuju se prava i obveze pružatelja platnih usluga BKS Bank d.d. (u daljnjem tekstu: Banka) i poslovnog subjekta kao korisnika platnih usluga kod otvaranja i vođenja transakcijskih računa i pružanja platnih usluga.

Ovi Uvjeti odnose se na cjelokupni platni promet u zemlji i platni promet s inozemstvom poslovnih subjekata koji obavlja Banka, te se njima određuju uvjeti za otvaranje i vođenje transakcijskih računa, izvršenja i evidentiranja transakcija, izradu izvješća o prometu i stanju na računu, obračun naknada i kamata te zatvaranje računa.

Obavljanje svih ili pojedinih poslova platnog prometa, Banka može na temelju ugovora povjeriti trećoj osobi.

Službeni jezik Banke je hrvatski jezik koji se koristi u svojoj dokumentaciji između Banke i Klijenta.

Podaci o Banci

BKS Bank d.d.
Mljekarski trg 3
51000 Rijeka
Hrvatska
Tel +385 051 353 555
Fax +385 051 353 550
www.bks.hr
SWIFT BFKKHR2X
IBAN HR57 2488 0011 0111 1111 6
Račun 2488001-1011111116,
OIB 61436608168

Banka je upisana kod Trgovačkog suda u Rijeci pod matičnim brojem upisa MBS 040001012. Podaci o podružnici Banke nalaze se na internet stranici Banke.

Banka se nalazi na popisu banka objavljenom na stranici Hrvatske narodne banke za čiji je rad dobila odobrenje a koja je ujedno i nadležno tijelo za nadzor nad poslovanjem Banke.

Pojmovno određenje

U smislu ovih Uvjeta temeljni pojmovi imaju slijedeće značenje:

Okvirni ugovor - sastoji se od Zahtjeva za otvaranje računa, Ugovora o otvaranju transakcijskog računa, Pravilnika o naknadama Banke, Tarife za usluge Banke u poslovanju s pravnim osobama, Pravilnika o kamatama Banke, Odluke o kamatnim stopama, Terminskog plana za izvršenje platnih transakcija, te ovih Uvjeta koji su dostupni u poslovnoj mreži Banke.

Transakcijski račun - je multivalutni račun poslovnog subjekta na kojem Banka evidentira platne transakcije (gotovinske/bezgotovinske), i saldo u kunama i u svakoj drugoj valuti posebno, kupoprodaje valuta (za koje je u tečajnoj listi Banke utvrđen kupovni, srednji i prodajni tečaj za devize).

Poslovni subjekti – su:

domaće pravne osobe, tijela državne vlasti, tijela državne uprave, jedinice lokalne samouprave, jedinice područne (regionalne) samouprave te fizičke osobe koje obavljaju registriranu djelatnost u skladu s propisima,

strane pravne osobe (nerezidenti) sa sjedištem u inozemstvu; predstavništva stranih pravnih osoba u Republici Hrvatskoj; trgovci pojedinci, obrtnici i druge fizičke osobe sa sjedištem odnosno prebivalištem u inozemstvu koje samostalnim radom obavljaju gospodarsku djelatnost u inozemstvu za koju su registrirani; podružnice rezidentnih trgovačkih društava koje posluju u inozemstvu; strana diplomatska i konzularna predstavništva, predstavništva organizacije Ujedinjenih naroda i predstavništva međunarodnih organizacija, međunarodne misije, strane udruge, predstavništva stranih zaklada i fundacija, te druge strane neprofitne organizacije na teritoriju RH, te ostali nepotrošači koji mogu imati status nerezidenta ili rezidenta.

Klijent– je poslovni subjekt s kojim Banka sklapa Ugovor o otvaranju transakcijskog računa (u daljnjem tekstu: Ugovor) , slijedom čega poslovni subjekt stječe svojstvo Klijenta.

Jedinstvena identifikacijska oznaka – kombinacija slova, brojeva ili simbola koju Banka određuje Klijentu, a koju Klijent mora navesti kako bi se jasno odredio drugi korisnik i/ili račun za plaćanje drugog korisnika koji se upotrebljava u platnoj transakciji. Jedinstvena identifikacijska oznaka u platnom prometu u zemlji je broj Računa, dok je u inozemnom platnom prometu to IBAN.

IBAN – Međunarodni broj bankovnog računa (International Bank Account Number)

Zastupnik- osoba ovlaštena za zastupanje.

Domaćeg poslovnog subjekta prema Banci zastupa fizička osoba koja obavlja registriranu djelatnost osobno, odnosno osoba ovlaštena za zastupanje pravne osobe kada se radi o poslovnom subjektu pravnoj osobi. Poslovnog subjekta koji je tijelo državne vlasti, tijelo državne uprave, jedinica lokalne samouprave, jedinica područne (regionalne) samouprave zastupa osoba ovlaštena za zastupanje tog tijela. Suvlasnike stambene zgrade zastupa ovlašteni predstavnik zgrade odnosno upravitelj.

Osoba ovlaštena za zastupanje pravne osobe je zakonski zastupnik kada se radi o nerezidentu pravnoj osobi ili podružnici rezidentnog trgovačkog društva koja posluje u inozemstvu .

Nerezidenta prema Banci zastupa fizička osoba koja obavlja registriranu djelatnost, osobno.

Predstavništvo strane pravne osobe u RH, strane udruge i druge strane organizacije zastupa odgovorna osoba.

Strano diplomatsko i konzularno predstavništvo UN i predstavništvo međunarodne organizacije te međunarodnu misiju zastupa notificirana odgovorna osoba.

Ovlaštenik – osoba ovlaštena od zastupnika za raspolaganje sredstvima na računu.

Platna transakcija- polaganje, podizanje ili prijenos novčanih sredstava iniciran od platitelja ili primatelja plaćanja

Platna usluga – uključuje polaganje gotovog novca na transakcijski račun, podizanje gotovog novca s transakcijskog računa, sve postupke koji su potrebni za vođenje transakcijskog računa, izvršavanje platnih transakcija na teret i u korist transakcijskog

računa, izvršavanje platnih transakcija kod kojih su sredstva pokrivena kreditnom linijom te usluge izdavanja ili prihvaćanja platnih instrumenata.

Nalog za plaćanje –instrukcija Klijenta kojom se od Banke traži izvršenje platne transakcije.

Platni instrument- svako personalizirano sredstvo ili skup postupaka ugovoren između Banke i Klijenta, koje Klijent koristi za iniciranje naloga za plaćanje.

Izravno terećenje – je platna usluga za terećenje Klijentova transakcijskog računa , pri čemu je platna transakcija inicirana od primatelja plaćanja na osnovi suglasnosti koju je Klijent dao Banci, primatelju plaćanja ili pružatelju platnih usluga primatelja plaćanja.

Nacionalna platna transakcija - platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluje samo Banka ili Banka i pružatelj platnih usluga koji posluje u RH.

Prekogranična platna transakcija- platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju dva pružatelja platnih usluga od kojih jedan posluje u RH, a drugi prema propisima države potpisnice Ugovora o Europskom gospodarskom prostoru.

Međunarodna platna transakcija-platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju dva pružatelja platnih usluga od kojih jedan posluje u RH a drugi prema propisima treće države.

Treća država- do pristupanja Republike Hrvatske Europskoj uniji svaka strana država, a nakon pristupanja država koja nije država članica Europske unije.

BKS Bank-online usluge – usluga Internet bankarstva Banke koja omogućava Korisniku obavljanje i pregled transakcija i uvid u stanje Računa.

Korisnik BKS Bank-online usluge - Klijent i to rezident, domaća pravna osoba ili fizička osoba koja obavlja registriranu djelatnost u skladu s propisima, te posjeduje FINA poslovni certifikat.

Pametna kartica – je plastična kartica sa ugrađenim čipom,digitalnim certifikatom, koji se koristi za pohranu digitalnog potpisa i izvođenje kriptografskih operacija u korištenju aplikacije BKS Bank on-line usluge.

PIN (Personal Identification Number)- osobni tajni identifikacijski broj krajnjeg Korisnika BKS Bank on-line usluge.

Pristupnica za BKS Bank on-line usluge – zahtjev Klijenta za osiguranje BKS Bank- online usluge te se smatra sastavnim dijelom Ugovora o otvaranju i transakcijskog računa.

II OTVARANJE TRANSAKCIJSKOG RAČUNA I PRAVO RASPOLAGANJA SREDSTVIMA NA RAČUNU

Sklapanje Ugovora o otvaranju transakcijskog računa

Banka sklapa Ugovor o otvaranju transakcijskog računa (u daljnjem tekstu: Ugovor) s poslovnim subjektom slijedom čega poslovni subjekt stječe svojstvo Klijenta (u daljnjem tekstu: Klijent) .

Ugovor sklapaju ovlaštena/e osoba/e u Banci i zastupnik Klijenta.

Ugovor se može sklopiti temeljem specijalne punomoći izdane od strane zastupnika Klijenta na kojoj je potpis zastupnika javnobilježnički ovjeren.

Javnobilježnička ovjera potpisa na punomoći za nerezidenta nije potrebna ukoliko:

- se punomoć izdaje odvjetniku, zastupnik Klijenta osobno potpisuje punomoć u Banci.

Banka zadržava pravo da bez posebnog obrazloženja odbije otvoriti račun poslovnom subjektu, u kojem će slučaju Banka omogućiti strani koja je zahtijevala sklapanje Ugovora preuzimanje dokumentacije koja je u tu svrhu dostavljena Banci.

Temeljem sklopljenog Ugovora o otvaranju transakcijskog računa, Banka otvara Klijentu transakcijski račun (u daljnjem tekstu: Račun) koji se upisuje u Registar računa Banke.

Banka može otvoriti poslovnom subjektu slijedeće vrste računa: ÷

- račun za redovno poslovanje poslovnog subjekta
- račun dijela poslovnog subjekta – račun koji se otvara za organizacijske dijelove poslovnog subjekta (organizacijske dijelove koji se osnivaju temeljem Odluke poslovnog subjekta ili se osnivaju upisom u nadležne registre),
- račun posebnih namjena, račun koji se otvara za posebne potrebe poslovnog subjekta (projekte, humanitarne akcije,
- račun poslovnog subjekta izuzet od ovrhe- račun koji se otvara za sredstva koja su temeljem zakona izuzeta od ovrhe poslovni subjekt je obvezan prilikom otvaranja Računa dostaviti izvod iz Zakona temeljem kojeg se sredstva na Računu izuzimaju iz ovrhe.
- druge račune o čemu Banka i poslovni subjekt sklapaju poseban ugovor.

Sklapanje Ugovora i otvaranje Računa preduvjet je za stupanje u bilo koji drugi poslovni odnos s Bankom.

Dokumentacija potrebna za otvaranje Računa

Banka sklapa Ugovor i otvara račune (jedan ili više) poslovnom subjektu na osnovu slijedeće propisane dokumentacije:

a) rezidenti - domaći poslovni subjekti

- pisani zahtjev za otvaranje transakcijskog računa (obrazac Banke)-
- Prijava potpisa ovlaštenika (obrazac Banke), kojom zastupnik Klijenta određuje osobu/e koje su uz upotrebu otisnutog pečata na Prijavi potpisa ovlaštene za raspolaganje sredstvima na Računu i ovjeravanje naloga za plaćanje.
- Izjava o stvarnom vlasniku (obrazac Banke) ukoliko je poslovni subjekt pravna osoba (ne odnosi se na tijelo državne uprave, jedinica lokalne samouprave, jedinica područne (regionalne) samouprave i fizičke osobe koje obavljaju registriranu djelatnost u skladu s propisima, te na udruge građana)
- Rješenje o upisu poslovnog subjekta ili Izvadak iz registra odnosno Rješenje o upisu dijela poslovnog subjekta u sudski registar ili u registar nadležnog tijela ako je upis u registar propisan ; ili
Akt nadležnog tijela o osnivanju ako se poslovni subjekt ne upisuje u registar i nije osnovan na temelju zakona ; ili
Izvadak iz zakona odnosno drugog propisa ako je poslovni subjekt osnovan na temelju zakona odnosno drugog propisa
- Obavijest Državnog zavoda za statistiku o razvrstavanju prema Nacionalnoj klasifikaciji djelatnosti,
- Međuvlasnički ugovor i Ugovor o upravljanju,
- Osobne isprave zastupnika i ovlaštenika,
- OIB

- Drugu dokumentaciju po zahtjevu Banke

b) nerezidenti - pravne osobe sa sjedištem u inozemstvu, za trgovce pojedince, obrtnike i druge fizičke osobe sa sjedištem odnosno prebivalištem u inozemstvu koje samostalnim radom obavljaju gospodarsku djelatnost u inozemstvu za koju su registrirani i za podružnice rezidentnih trgovačkih društava koje posluju u inozemstvu:

- pisani Zahtjev (obrazac Banke) za otvaranje nerezidentnog računa potpisan od ovlaštenog zastupnika,
- punomoć s potpisima osoba ovlaštenih za raspolaganje sredstvima na Računu (Obrazac Banke - Prijava potpisa), koju je potpisao ovlašteni zastupnik nerezidenta. Ukoliko ovlašteni zastupnik nerezidenta nije osobno potpisao punomoć u Banci ili ako potpis nije deponirao u Banci, potpis zakonskog zastupnika mora ovjeriti domaće ili strano nadležno tijelo ili korespondentna banka. Ovjera ne smije biti starija od 3 mjeseca.
- izjava o stvarnom vlasniku, potpisana od ovlaštenog zastupnika; koji detaljno sadržava svrhu otvaranja i opis očekivanih transakcija;
- osobne isprave ovlaštenog zastupnika te Ovlaštenika iz kojih je vidljivo: ime i prezime; adresa prebivališta/boravišta; datum rođenja; državljanstvo; naziv i broj isprave te tijelo koje ju je izdalo.
Ukoliko se dostavljaju preslike, iste moraju biti ovjerene od strane domaćeg ili stranog nadležnog tijela ili korespondentne banke.
- OIB
- izvod iz registra u koji je upisan u zemlji u kojoj ima registrirano sjedište ili drugu valjanu ispravu o osnivanju iz koje se vidi pravni oblik nerezidenta i vrijeme osnivanja. Isprava ne smije biti starija od tri mjeseca. Isprava treba biti u izvorniku te prevedena po ovlaštenom tumaču na hrvatski ili engleski jezik.
Umjesto izvornika može se prihvatiti ovjerena preslika isprave ili izvod iz registra nadležnog tijela koji je ovjerio javni bilježnik. U tom slučaju, u ovjeri javnog bilježnika mora biti naznačen dan uvida u registar odnosno dan izdavanja Izvoda iz registra;
- posljednje godišnje financijsko izvješće o poslovanju nerezidenta u matičnoj zemlji ili u zemlji u kojoj obavlja registriranu djelatnost, koje je ovjerila revizorska kuća ili zaprimilo porezno tijelo.;
Umjesto izvornika može se prihvatiti ovjerena preslika isprave koju je ovjerio javni bilježnik.
- Klijent je dužan svake godine dostaviti Banci novi Izvod iz nadležnog registra i posljednje godišnje financijsko izvješće o poslovanju nerezidenta .
Banka mora Izvod iz nadležnog registra zaprimiti najkasnije do 31. ožujka za tekuću godinu.
U slučaju ne dostavljanja traženog Izvoda Banka će o istom obavijestiti Ministarstvo financija, a račun blokirati do dostavljanja nove dokumentacije ili na pisani zahtjev Klijenta isplatiti sredstva i zatvoriti račun.
- Drugu dokumentaciju po zahtjevu Banke

c) nerezidenti - strano diplomatsko i konzularno predstavništvo, predstavništvo organizacije Ujedinjenih naroda i predstavništvo međunarodne organizacije:

- pisani Zahtjev za otvaranje nerezidentnog računa (obrazac Banke), potpisan od notificirane odgovorne osobe;
- punomoć s potpisima osoba ovlaštenih za raspolaganje sredstvima na računu (Obrazac Banke - Prijava potpisa) koju izdaje i ovjerava notificirana odgovorna osoba predstavništva;
- osobne isprave notificirane/ih osobe/a i ovlaštenika iz kojih je vidljivo: ime i prezime; adresa prebivališta/boravišta; datum rođenja; državljanstvo; naziv i broj isprave te tijelo koje ju je izdalo.

Ukoliko se dostavljaju preslike, iste moraju biti ovjerene od strane domaćeg ili stranog nadležnog tijela ili korespondentne banke.

- OIB
- potvrdu Ministarstva vanjskih poslova i europskih integracija RH da je predstavništvo upisano u njihovu evidenciju, s popisom notificiranih osoba;
- Drugu dokumentaciju po zahtjevu Banke

d) nerezidenti - međunarodne misije:

- pisani Zahtjev za otvaranje nerezidentnog računa (obrazac Banke) u kojem se obvezno navodi puni naziv misije te naziv međunarodnog akta na osnovi kojeg misija djeluje, potpisan od notificirane odgovorne osobe strane misije;
- punomoć s potpisima osoba ovlaštenih za raspolaganje sredstvima na računu (Obrazac Banke -Prijava potpisa), koju izdaje i ovjerava notificirana odgovorna osoba strane misije;
- osobne isprave notificiranih odgovornih osoba i ovlaštenika iz kojih je vidljivo: ime i prezime; adresa prebivališta/boravišta; datum rođenja; državljanstvo; naziv i broj isprave te tijelo koje ju je izdalo.
Ukoliko se dostavljaju preslike, iste moraju biti ovjerene od strane domaćeg ili stranog nadležnog tijela ili korespondentne banke.
- OIB
- potvrda o akreditaciji međunarodne misije pri nadležnom tijelu u RH;
- Drugu dokumentaciju po zahtjevu Banke

e) nerezidenti - predstavništva stranih pravnih osoba u RH

- pisani Zahtjev za otvaranje nerezidentnog računa (obrazac Banke) potpisan od odgovorne osobe predstavništva;
- punomoć s potpisima osoba ovlaštenih za raspolaganje sredstvima na računu predstavništva (Prijava potpisa), koju je potpisala odgovorna osoba predstavništva.
Ukoliko odgovorna osoba predstavništva nije osobno potpisala punomoć u Banci ili ako potpis nije deponirala u Banci, potpis odgovorne osobe predstavništva mora ovjeriti domaće ili strano nadležno tijelo ili korespondentna banka.
Ovjera ne smije biti starija od 3 mjeseca.
- Izjava o stvarnom vlasniku, potpisana od odgovorne osobe predstavništva,
- Osobne isprave odgovorne osobe i ovlaštenika iz kojih je vidljivo: ime i prezime; adresa prebivališta/boravišta; datum rođenja; državljanstvo; naziv i broj isprave te tijelo koje ju je izdalo.
Ukoliko se dostavljaju preslike, iste moraju biti ovjerene od strane domaćeg ili stranog nadležnog tijela ili korespondentne banke.
- OIB
- Izvod iz registra predstavništva koji se vodi kod nadležnog tijela u Republici Hrvatskoj;
- Drugu dokumentaciju po zahtjevu Banke.

f) nerezidenti - strane udruge, predstavništva stranih zaklade i fundacija, te druge strane neprofitne organizacije na teritoriju RH

- pisani Zahtjev za otvaranje nerezidentnog računa (obrazac Banke) potpisan od zakonskog zastupnika/odgovorne osobe;
- punomoć s potpisima osoba ovlaštenih za raspolaganje sredstvima na računu udruge/predstavništva (Prijava potpisa), koju je potpisao zakonski zastupnik/odgovorna osoba .

Ukoliko zakonski zastupnik/odgovorna osoba nije osobno potpisalo/la punomoć u Banci ili ako potpis nije deponirao/la u Banci, potpis zakonskog zastupnika/odgovorne osobe mora ovjeriti domaće ili strano nadležno tijelo ili korespondentna banka.

Ovjera ne smije biti starija od 3 mjeseca,

- Izjava o stvarnom vlasniku, potpisana od zakonskog zastupnika/odgovorne osobe,
- Osobne isprave zastupnika /odgovorne osobe i ovlaštenika iz kojih je vidljivo: ime i prezime; adresa prebivališta/boravišta; datum rođenja; državljanstvo; naziv i broj isprave te tijelo koje ju je izdalo.

Ukoliko se dostavljaju preslike, iste moraju biti ovjerene od strane domaćeg ili stranog nadležnog tijela ili korespondentne banke.

- OIB
- Izvod iz registra predstavnništva koji se vodi kod nadležnog tijela u Republici Hrvatskoj;
- Drugu dokumentaciju po zahtjevu Banke.

Dokumentacija koja se popunjava na obrascu Banke dostavlja se u izvorniku dok se preostala zahtjevana dokumentacija treba predočiti u izvorniku s time što Banka zadržava preslike, dok se izvornici vraćaju. Ukoliko se ta dokumentacija dostavlja Banci putem pošte tada se Banci dostavljaju preslike koje je ovjerio javni bilježnik

Iznimno, Banka neće otvoriti Račun na temelju gore navedene dokumentacije nerezidentima koji su registrirani u off-shore zonama ili nekooperativnim jurisdikcijama.

Ne prihvaćaju se ni ovjere potpisa kao ni ovjere preslika potrebne dokumentacije načinjene od strane nadležnih organa iz zemalja koje se temeljem važećih propisa u RH nalaze na popisu zemalja navedenih kao offshore zone ili nekooperativne jurisdikcije.

Klijent je odgovoran za istinitost i potpunost svih podataka na temelju kojih je Banka otvorila i vodi Račun. Klijent je dužan nadoknaditi Banci svaku štetu, gubitak ili trošak koji je proizašao iz neistinitih i/ili nepotpunih podataka, dostavljenih od strane Klijenta.

Klijent je dužan o svakoj promjeni podataka koji se prilažu u svrhu otvaranja /promjene po Računu u Banci, pisanim putem obavijestiti Banku najkasnije u roku od 8 (osam) dana od dana nastanka promjene i dostaviti Banci odgovarajuću dokumentaciju.

Ukoliko Klijent propusti obavijestiti Banku o nastaloj promjeni, Banka može sama izvršiti promjene u svojoj bazi podataka samo ukoliko za iste sazna iz službenih registara.

Sigurnost osobnih podataka i povjerljivih informacija

Podaci o stanju i prometu Računa bankarska su tajna i Banka ih može dati samo uz izričitu pisanu suglasnost Klijenta, odnosno u slučajevima predviđenim pozitivnim zakonskim propisima.

Klijent ovlašćuje Banku da podatke koji su nužni za obavljanje platnog prometa može proslijediti Financijskoj agenciji (u daljnjem tekstu: FINA) i članicama BKS Bank grupe te je suglasan da FINA i članice BKS Bank grupe mogu imati pristup naprijed navedenim podacima i koristiti se njima.

Klijent je suglasan da se ovlaštenje iz prethodne točke primjenjuje i u slučaju kada je Klijent ugovorio s Bankom obavljanje poslova platnog prometa putem FINE, a u kojem slučaju je Banka ovlaštena proslijediti FINI podatke iz prethodnog stavka.

Osobe ovlaštene za raspolaganje sredstvima na Računu

Zastupnik Klijenta određuje ovlaštenika/e za raspolaganje sredstvima na računu i pravovremeno izvještava Banku o svim izmjenama nastalim u osobi Ovlaštenika ili na ovlastima Ovlaštenika.

Ovlaštenje za raspolaganje sredstvima na Računu se mijenja i opoziva u formi propisanoj ovim Uvjetima za davanje tog ovlaštenja, a proizvodi učinke danom kada Banka ovjeri odgovarajući dokument o promjeni ovlaštenja.

Banka ne snosi nikakvu odgovornost za eventualnu štetu nastalu kao posljedicu propuštanja Klijenta da pravovremeno dostavi Banci dokument iz prethodnog stavka.

Klijent je dužan Ovlaštenike upoznati s njihovim pravima i obvezama u izvršenju danih ovlasti za raspolaganje sredstvima na Računu.

Klijent je dužan nadzirati ovlasti korištenja koje je dao Ovlaštenicima te je odgovoran Banci za eventualnu štetu nastalu kao posljedica prekoračenja ovlasti od strane Ovlaštenika.

Klijent je dužan izvršiti pojedinačnu prijavu potpisa Ovlaštenika i prijavu pečata na obrascima Prijava potpisa tiskanim od strane Banke.

Prijavljeni pečat mora sadržavati naziv odnosno tvrtku Klijenta na način koji je naveden u Rješenju o upisu u nadležni registar, odnosno u drugoj dokumentaciji propisanoj ovim Uvjetima koja je potrebna za otvaranje Računa, a za nerezidenta prijavu pečata u skladu s poslovnom politikom Klijenta.

Jednom prijavljen potpis Banka može koristiti za sve postojeće i buduće odnose Ovlaštenika i Zastupnika s Bankom, neovisno o razlogu prijavljivanja potpisa .

Ovlaštenik ne može bez ovlaštenja Zastupnika:

- izmijeniti podatke o Klijentu,
- izmijeniti uvjete poslovanja po Računu,
- sklopiti/otkazati Ugovor o kreditu po načelu tekućeg računa,
- prenijeti svoja prava na treću osobu,
- otkazati Ugovor - zatvoriti Račun.

Ovlaštenik može :

- Zatražiti i zaprimati informacije o platnim transakcijama putem izvadaka,
- Obračunatim kamatama,
- Obračunatim naknadama,
- Podnijeti Banci zahtjev za promjenu adresa te brojeve faksa na koje se šalju podaci o stanju i promjenama po računu, kao i komunikacijske i korespondentne podatke,

Ovlaštenja za raspolaganje sredstvima na Računu primjenjuju se na kune i/ili devize kako Klijent pisanim putem odredi.

Ukoliko se na Prijavi potpisa kojom se daje punomoć za raspolaganje po Računu ne naznači za svaku osobu vrsta ovlaštenja, Banka će smatrati da je navedeni Ovlaštenik ovlašten za samostalno raspolaganje po Računu za kune i devize.

Promjena osoba ovlaštenih za zastupanje Klijenta

U slučaju kada novi zastupnik namjerava opozvati i/ili imenovati nove Ovlaštenike, svoje ovlaštenje za zastupanje dokazuje Rješenjem o upisu u sudski registar nadležnog Trgovačkog suda ili drugi propisani registar nadležnog državnog tijela.

Iznimno, kod dioničkog društva (d.d.) i društva s ograničenom odgovornošću (d.o.o.) kao dokaz promjene zastupnika Klijenta, prihvaća se prije dostavljanja Rješenja o upisu u sudski registar, sljedeća dokumentacija:

Za dioničko društvo:

- odluka nadzornog odbora o opozivu člana uprave i imenovanju novog člana uprave, na kojoj je potpis predsjednika nadzornog odbora društva ovjeren kod javnog bilježnika i Izjava o prihvaćanju imenovanja potpisana od strane novog člana uprave, sastavljena u formi javnobilježničkog akta, u izvorniku ili preslici ovjerenoj od strane javnog bilježnika ,
- preslika prijave za upis promjene člana uprave, na kojoj je vidljiv pečat prijemnog ureda nadležnog Trgovačkog suda.

Za društvo s ograničenom odgovornošću i ostale poslovne subjekte koji podnose prijavu za promjenom osobe/a ovlaštene/ih za zastupanje nadležnom Trgovačkom sudu:

- odluka članova društva (skupštine) o opozivu zastupnika i imenovanju novog zastupnika, na kojoj su potpisi članova društva ovjereni kod javnog bilježnika i izjava o prihvaćanju, imenovanja potpisana od strane novog zastupnika, sastavljena kod javnog bilježnika, u izvorniku ili preslici ovjerenoj kod javnog bilježnika.
- preslika prijave za upis promjene zastupnika, na kojoj je vidljiv pečat prijemnog ureda nadležnog Trgovačkog suda.

Sva dokumentacija treba biti predočena Banci u izvorniku ili ovjerenoj preslici s time da Banka zadržava preslike, a predočenu dokumentaciju vraća Klijentu.

Nerezident promjenu osoba ovlaštenih za zastupanje Klijenta dokazuje dokumentacijom koja je propisana ovim Uvjetima za otvaranje Računa.

III NALOZI ZA PLAĆANJE

Primitak naloga za plaćanje

Pod nalogima za plaćanje podrazumijevaju se nalozi za raspolaganje sredstvima na Računu, dani:

- u papirnatom obliku,
- putem BKS Bank –online,
- faks nalozi (potrebno dogovoriti s Bankom),
- magnetnom mediju uz obvezni popratni zbrojni nalog,
- na temelju ugovornog odnosa,
- SWIFT-om

Naloga za plaćanje Klijent može podnijeti u cjelokupnoj poslovnoj mreži Banke

Dostava naloga putem BKS Bank-online-a, na magnetnom mediju uz popratni zbrojni nalog i temeljem ugovornog odnosa omogućena je samo za rezidente- domaće poslovne subjekte.

Ukoliko u Zahtjevu za otvaranje računa nije drugačije navedeno, Klijent je suglasan da će naloge zaprimljene neautoriziranim faksom Banka prihvaćati i izvršavati kao da ih je zaprimila u izvorniku.

U slučaju slanja podataka ili naloga za plaćanje u obliku nezaštićenog zapisa (fax nalozi, magnetni medij, i slično) Banka ne odgovara za moguću štetu koja može nastati zbog gubitka, zakašnjenja kod dostave, preinake i/ili otkrivanja podataka. Banka također ne odgovara za moguću štetu koja može nastati kod izvršenja platnih transakcija izvršenih na osnovi naloga za plaćanje poslanih na opisani način. Odgovornost za siguran, pravilan i pravodobni prijenos podataka je na strani pošiljatelja naloga.

Nalog za plaćanje mora sadržavati ovisno o vrsti transakcije koja se njime inicira slijedeće bitne elemente:

Nalog za uplatu

Naziv platitelja

Broj računa primatelja /jedinствена identifikacijska oznaka

Oznaka valute

Iznos

Datum podnošenja

Ovjera od strane Klijenta ili donositelja naloga za plaćanje

Nalog za isplatu

Broj računa platitelja

Naziv/ime primatelja plaćanja

Oznaka valute

Iznos

Datum podnošenja

Ovjera/suglasnost Klijenta

Nalog za prijenos

Naziv/ime platitelja

Broj računa platitelja

Broj računa primatelja plaćanja/jedinствена identifikacijska oznaka

Oznaka valute

Iznos

Datum izvršenja

Ovjera/suglasnost Klijenta

Radi provedbe naloga za plaćanje Banka može tražiti dodatne podatke osim prethodno navedenih bitnih elemenata.

Banka ne odgovara za štetu koja može nastati kao posljedica zakašnjenja u obradi naloga za plaćanje ako je šteta uzrokovana potrebom dodatnog kontakta Banke s Klijentom.

Suglasnost za izvršavanje naloga za plaćanje

Suglasnost za izvršavanje naloga za plaćanje Klijent daje ovisno o načinu zadavanja :

a) Suglasnost za sve vrste naloga za plaćanje koji se dostavljaju u Banku u papiratom obliku, na magnetnom mediju uz popratni dokument, te naloge za plaćanje primljeni faksom, daje se na način da moraju biti potpisani od strane Ovlaštenika i ovjereni prijavljenim pečatom kako je prijavljeno na obrascu Prijava potpisa.

Eventualna numeracija na prijavljenom pečatu ne smatra se bitnim dijelom pečata te Banka prihvaća naloge za plaćanje ovjerene prijavljenim pečatom bez obzira na iskazanu numeraciju na istom.

b) Suglasnost za izvršavanje naloga za plaćanje putem BKS Bank online-a daje se potpisivanjem istog ugovorenim i razmijenjenim elektroničkim ključem, na način uređenim pristupnicom o korištenju BKS Bank online-a.

Klijent je odgovoran da su nalozi za plaćanje dostavljeni u papirnatom obliku, faksom na magnetnom mediju ili temeljem Ugovora, ovjereni od osobe ovlaštene za potpisivanje naloga za plaćanje, sukladno Ugovoru o otvaranju transakcijskog računa i podacima u Prijavi potpisa, a za BKS Bank-online autorizirani sukladno BKS Bank-online Pristupnici.

Smatra se da je platna transakcija autorizirana ukoliko je Klijent dao svoju suglasnost za izvršenje platne transakcije na jedan od gore navedenih načina. Banka provodi isključivo autorizirane platne transakcije, a za neautorizirane transakcije smatra se da nisu ni zaprimljene.

Izvršenje naloga za plaćanje

Banka provodi platne transakcije, sukladno vremenu primitka naloga za plaćanje i Terminskom planu, na zatraženi datum valute, ukoliko su ispunjeni slijedeći uvjeti:

- ako nalog za plaćanje sadrži sve elemente propisane ovim Uvjetima
- ako je nalog za plaćanje ispunjen čitko i potpuno, bez ispravaka sa svim obveznim elementima
- ako je Klijent na dan izvršenja naloga za plaćanje osigurao raspoloživa sredstva za izvršenje cjelokupnog naloga za plaćanje u zatraženoj valuti, uključujući i naknade kod prekograničnih platnih transakcija. Iznimka su nalozi za plaćanje prihoda proračuna, obvezni doprinosi te prihodi za financiranje drugih javnih potreba, te nalozi za plaćanje naknada za izvršeni platni promet koje Banka izvršava djelomično, u okviru postojećeg/raspoloživog salda na Računu.
- ako je Klijent na ugovoreni način dao suglasnost za izvršenje platne transakcije
- ako za izvršenje platne transakcije ne postoje zakonske prepreke.

Banka će zaprimljene naloge za plaćanje izvršavati sa datumom valute određenim u nalogu za plaćanje ako su zaprimljeni prema objavljenom Terminskom planu te ako su ispunjeni svi naprijed navedeni uvjeti.

Ako Banka primi nalog za plaćanje nakon vremena koje je u Terminskom planu izvršenja platnih transakcija određeno kao krajnje vrijeme primitka naloga za plaćanje, smatrat će se da je nalog za plaćanje primila slijedećeg radnog dana te će se prema tom vremenu odrađivati prava i obveze Banke i Klijenta.

Ukoliko na zatraženi datum valute izvršenja nacionalne platne transakcije rezidenta u kunama Klijent ne osigura pokriće za izvršenje cjelokupnog naloga za prijenos, niti isti opozove, smatrat će se da je promijenio datum izvršenja naloga u dan kada stavi Banci na raspolaganje potrebna novčana sredstva. Banka će takve naloge izvršiti po osiguranju pokrića uvažavajući vremenski redoslijed zaprimanja naloga za plaćanje u Banku.

Obavljanje platnih transakcija putem treće strane (FINE), Klijent ugovara s Bankom. Obavljanje platnog prometa putem treće strane (FINE) ne isključuje obavljanje platnog prometa putem poslovne mreže Banke.

Klijent je odgovoran za ispravnost svih elemenata navedenih na nalogu za plaćanje. Ukoliko Klijent navede pogrešan broj računa ili bilo koji obavezni element naloga za plaćanje, Banka nije odgovorna za izvršenje ili neuredno izvršenje naloga za plaćanje. Ako je Klijent osim broja računa/jedinstvene identifikacijske oznake Banci dao i druge informacije u odnosu na primatelja plaćanja, Banka je odgovorna samo za izvršenje naloga za plaćanje u skladu s brojem računa/jedinstvene identifikacijske oznake kojeg je naveo Klijent.

Ukoliko je nalog za plaćanje izvršen u skladu s jedinstvenom identifikacijskom oznakom smatra se da je uredno izvršen. Ako je jedinstvena identifikacijska oznaka koju navede Klijent pogrešna Banka nije odgovorna za neizvršenje odnosno neuredno izvršenje platne transakcije.

Ukoliko izvršenje naloga za plaćanje uključuje i preračunavanje valuta, neovisno o tome je li nalog iniciran od strane Klijenta, Banke ili treće osobe, Banka će pri preračunavanju valuta primjenjivati tečaj za devize objavljen na tečajnoj listi Banke, ukoliko s Klijentom nije drugačije dogovoreno.

Maksimalni rok izvršenja naloga za plaćanje

Banka će ispravan nalog za plaćanje zaprimljen sukladno Terminskom planu izvršavanja platnih transakcija, ovisno o vrsti platne transakcije, izvršiti najkasnije u slijedećim rokovima:

- Nacionalne platne transakcije u kunama isti dan
- Nacionalne platne transakcije u valuti treće države do kraja četvrtog radnog dana
- Međunarodne platne transakcije do kraja trećega radnog dana,
- Nacionalne platne transakcije u devizama, prekogranične i međunarodne transakcije Banka u pravilu izvršava s valutom 1 dan.

Odbijanje naloga za plaćanje

Banka neće provesti nalog za plaćanje koji ne sadrži obavezne elemente, koji su ispravljani, precrtani, brisani ili na drugi način mijenjani ili one koji ne ispunjavaju uvjete za izvršenje propisane ovim Uvjetima.

- U slučaju odbijanja naloga za plaćanje, Banka će Klijentu usmeno, telefonskim putem ili putem e- maila učiniti raspoloživim obavijest o odbijanju, i razlozima odbijanja i postupku za ispravljanje svih pogrešaka koji su doveli do odbijanja.

Banka može Klijentu naplatiti troškove obavijesti o odbijanju naloga za plaćanje.

Opoziv naloga za plaćanje

Klijent može opozvati nalog za plaćanje na isti način na koji ga može zadati i to najkasnije do kraja radnoga vremena (radnim vremenom Banke se smatra vrijeme od 8 do 14:30 sati svakog radnog dana) dana koji prethodi zatraženom odnosno ugovorenom datumu za izvršavanje naloga za plaćanje određenim u nalogu za plaćanje.

Banka će nakon proteka ovog roka nastojati prihvatiti zahtjev za opozivom naloga za plaćanje ukoliko isto bude tehnički provedivo.

Odgovornost Banke i povrat platnih transakcija

U slučaju kada se uistinu radi o neautoriziranoj, neizvršenoj ili neuredno izvršenoj transakciji za koju odgovara Banka sukladno važećem zakonu kojim se regulira platni promet i sukladno odredbama ovih Uvjeta, Banka je dužna na pravovremeni zahtjev Klijenta izvršiti neizvršenu platnu transakciju odnosno bez odgađanja vratiti neuredno izvršene odnosno neautorizirane platne transakcije.

Banka snosi odgovornost ukoliko zbog propuštanja u primjeni dužne pažnje provede platnu transakciju za čije izvršenje Klijent nije dao suglasnost na ugovoreni način. Smatra se da je provedena platna transakcija autorizirana te da je Banka postupila s dužnom pažnjom dok se ne dokaže suprotno.

Banka je oslobođena odgovornosti povrata iznosa platnih transakcija u slijedećim slučajevima:

- kada postoji odgovornost Klijenta sukladno odredbama ovih Uvjeta,
- ako je Klijent predao Banci krivotvoren, preinačen ili duplicirani platni nalog,
- ako je izvršenje neautorizirane platne transakcije posljedica ukradenog ili izgubljenog platnog instrumenta ili platnog instrumenta koji je zloupotrijebljen odnosno ako Klijent nije zaštitio osobne sigurnosne elemente platnog instrumenta,
- ako Klijent nije odmah obavijesti Banku o neautoriziranoj platnoj transakciji kada je otkrio da je došlo do iste, ne kasnije od roka predviđenog za podnošenje reklamacije,
- ako obveza za izvršenje platne transakcije proizlazi iz propisa koji obvezuju Banku,
- u slučaju nastupa izvanrednih i nepredviđenih okolnosti (smetnji) na koje Banke nije mogla utjecati i posljedice kojih nije mogla izbjeći unatoč postupanju s potrebnom pozornošću. Smetnjama u obavljanju poslova platnog prometa smatraju se svi događaji, radnje koji otežavaju ili onemogućavaju obavljanje poslova platnog prometa, a prouzročeni su djelovanjem više sile, rata, nemira, terorističkih akata, štrajkova, prekida telekomunikacijskih veza kao i svih drugih događaja čiji se nastanak ne može pripisati Banci. Smetnjama se smatraju i prestanak funkcioniranja ili nepravilno funkcioniranje Nacionalnog klirinškog sustava, Hrvatskog sustava velikih plaćanja, FINE, SWIFT-a i sol.

Raspoloživost sredstava i raspoloživo stanje Računa

Za nacionalne platne transakcije u kunama Banka će za iznos platne transakcije odobriti Račun Klijenta odmah po odobrenju računa Banke, a za sve ostale platne transakcije isti, odnosno najkasnije prvi radni dan nakon zaprimanja obavijesti o odobrenju računa Banke za iznos platne transakcije.

Za transakcije koje nisu nacionalne transakcije Banka dostavlja Obavijest o priljevu odmah, a najkasnije slijedeći radni dan od dana primitka obavijesti o odobrenju računa Banke.

Kod polaganja gotovog novca od strane Klijenta na Račun, Banka će staviti na raspolaganje novčana sredstva na dan primitka gotovog novca, odnosno najkasnije slijedeći radni dan.

Klijent je obvezan vratiti novčana sredstva koja su na njegov Račun uplaćena bez pravne osnove.

Raspoloživo stanje Računa u smislu ovih Uvjeta čini stanje od prethodnog dana, uključivši priljeve tekućeg dana, umanjeno za provedene odljeve tekućeg dana.

Banka može s Klijentom ugovoriti korištenje sredstava preko iznosa raspoloživog stanja odobravanjem okvirnog kredita po načelu tekućeg računa, o čemu će Banka i Klijent sklopiti poseban ugovor. Okvirni kredit po načelu tekućeg računa Banka odobrava domaćim poslovnim subjektima.

Transakcija kupoprodaje deviza

Transakcija kupoprodaje deviza je ugovor između Klijenta i Banke po kojem jedna strana ima obvezu kupiti prvu valutu te prodati drugu valutu po redovnoj Tečajnoj listi Banke ili tečaju koji je ugovoren na dan sklapanja transakcije, a druga strana ima obvezu prodati prvu valutu te kupiti drugu valutu na datum dospijeća (namire).

Transakcija kupoprodaje deviza u Banci se namiruje na datum sklapanja transakcije.

Zahtjev za kupoprodajom deviza upućen Banci ne obvezuje Banku na sklapanje zatražene transakcije. Zahtjev za kupoprodajom deviza predstavlja samo ponudu koja Banku obvezuje tek u trenutku prihvata iste.

Transakcija kupoprodaje deviza koje se sklapa po ugovorenom tečaju smatra se zaključenom nakon što se Banka i Klijent dogovore o sljedećim bitnim elementima transakcije:

- datum zaključivanja transakcije,
- ugovoreni tečaj,
- valuta i iznos kupljene/prodane devize,
- instrukcije plaćanja,
- datum dospjeća (namire)

Navedeni elementi sastavni su dio pisanog zahtjeva Klijenta i Zaključnice koju Banka ispisuje iz aplikacije Banke i punovažna je bez potpisa i pečata Banke, te se dostavlja Klijentu putem AXA ili elektronskom poštom na znanje i provjeru.

U slučaju da navedeni elementi u Zaključnici ne odgovaraju ugovorenim, Klijent je obavezan bez odlaganja o istome obavijestiti Banku.

Ako se transakcija dogovara putem telefona, sve rizike povezane s takvim načinom zaključivanja transakcije kao što su greške u prijenosu snositi će Klijent, osim ako se ne dokaže da je takva greška prouzročena grubom nepažnjom ili namjerno skrivljenom radnjom Banke.

Potpisom Ugovora, Klijent izrijekom potvrđuje da je upoznat i suglasan sa činjenicom da Banka može snimati sve telefonske razgovore koji se obavljaju u cilju izvršenja transakcija kupoprodaje deviza te da, u slučaju eventualnog spora između Klijenta i Banke, tako snimljeni razgovori mogu poslužiti kao dokazno sredstvo.

Niti u kojem slučaju Banka neće izvršiti transakciju ukoliko Klijent nije osigurao dostatno pokriće za svoju obvezu.

Ukoliko Klijent ne izvrši ugovorenu obvezu, Banka će sljedeći radni dan nakon dospjeća transakcije poništiti ugovorenu transakciju te obračunati i naplatiti naknadu u skladu s Tarifom za usluge Banke.

Klijent je suglasan i potvrđuje da nikakvu (usmenu ili pisanu) komunikaciju s Bankom i njenim zaposlenicima ne smatra savjetom ili preporukom za sklapanje transakcije kupoprodaje deviza pri čemu se razumije da se informacije i objašnjenja vezana uz uvjete neće smatrati savjetom ili preporukom. Nikakva komunikacija (usmena ili pisana) od strane Banke i njenih zaposlenika ne može se smatrati izričitim ili prešutnim jamstvom, bilo koje vrste, s obzirom na očekivane rezultate navedene transakcije.

Potpisom Ugovora o otvaranju transakcijskog računa i prihvaćanjem ovih Uvjeta, Klijent potvrđuje da je upoznat s povezanošću transakcija kupoprodaje deviza s tržišnim rizicima.

Ne postoji odgovornost Banke za promjenu tržišnih uvjeta nastalih nakon sklapanja a prije dospjeća (namire) transakcije kupoprodaje.

IV OSTALE OSNOVE ZA TEREĆENJE RAČUNA

Ispravci po Računu u Banci

Banka može bez posebne suglasnosti Klijenta provesti ispravak grešaka po Računu nastalih u provođenju platnog prometa.

Ovlasti Banke za raspolaganje sredstvima na Računu i prijeboj potraživanja

Sukladno Zakonu o financijskom osiguranju, potpisom Ugovora Banka stječe založno pravo na novčanim sredstvima na svim Računima Klijenta radi osiguranja naplate svih dospjelih a nepodmirenih financijskih obveza Klijenta prema Banci.

U slučaju kada je Račun u nedopuštenom prekoračenju i/ili postoje nenamirena potraživanja Banke po bilo kojem osnovu, Banka zadržava pravo da bez ikakve daljnje suglasnosti ili privole Klijenta naplati svoja potraživanja prema Klijentu iz sredstava koja pristignu na sve njegove Račune u Banci.

Klijent izričito i neopozivo ovlašćuje Banku, da bez ikakve daljnje suglasnosti ili odobrenja, za sva dospjela a nenaplaćena potraživanja Banke iz bilo kojeg ugovornog odnosa s Bankom, izvrši terećenje svih Računa Klijenta otvorenih u Banci. Ovo ovlaštenje odnosi se i na terećenje Računa radi naplate dospjelih a nepodmirenih iznosa obračunatih naknada, kamata i drugih stvarnih troškova koji proizlaze iz Ugovora. Naplata potraživanja obavlja se iz raspoloživog salda Računa sa svih valuta, a za konverziju se koristi kupovni tečaj za devize Banke na dan konverzije.

Banka za naplatu dospjelih potraživanja za usluge platnog prometa može iskoristiti i sve instrumente osiguranje plaćanja i vrijednosne papire Klijenta deponirane u Banci.

Predane mjenice

Banka će teretiti iz raspoloživog stanja Račun Klijenta, mjeničnog dužnika temeljem mjenice koja sadrži sve zakonom propisane sastojke te ako donositelj mjenice preda Banci sve potrebne podatke za postupanje po mjenici. Mjenice za čije izvršenje na datum dospijea nema pokrića na Računu Klijenta, Banka vraća podnositelju. Mjenice i naloge za plaćanje temeljem mjenice, imatelji su obvezni u Banku dostaviti ne ranije od 7 dana prije dospijea mjenice.

Prisilna naplata na novčanim sredstvima

Banka raspolaže sredstvima na Računu i bez suglasnosti Klijenta u slučaju zaprimanja naloga prisilne naplate primljenih od FINA-e sukladno Zakonu o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima.

Naloge prisilne naplate primljene od FINA-e Banka izvršava iz raspoloživog salda sa svih Računa u Banci, štednih uloga i oročenih depozita Klijenta, osim onih izuzetih od ovrhe.

Za potrebe provođenja ovrhe na novčanim sredstvima Klijenta Banka može otvoriti privremeni račun, te po prestanku potrebe taj račun zatvoriti bez posebnog zahtjeva i suglasnosti Klijenta. Sve informacije o računu za provedbu ovrhe Banka će staviti Klijentu na raspolaganje temeljem posebnog zahtjeva. Sredstvima na spomenutom računu Klijent ne može raspolagati te se isti ne smatra transakcijskim računom.

Na račun za provedbu ovrhe primjenjuje se Pravilnik o naknadama Banke, Tarife za usluge Banke u poslovanju s pravnim osobama, Pravilnika o kamatama Banke, Odluke o kamatnim stopama, a obračunate kamate i naknade evidentiraju se na transakcijskom računu.

Prioriteti u izvršavanju naloga

Nalozi za plaćanje izvršavaju se sukladno Terminskom planu prema redoslijedu plaćanja, a nalozi koji se nalaze u istom redoslijedu plaćanja izvršavaju se prema vremenu primitka.

Prvi redoslijed plaćanja:

- Nalozi pljenidbe temeljem Zakona o financijskom osiguranju, pri čemu se vremenom primitka smatra datum zasnivanja založnog prava
- Nalozi FINE za provedbu ovrha na novčanim sredstvima

Drugi redoslijed plaćanja:

- Dospjela potraživanja Banke od Klijenta

Treći redoslijed plaćanja:

- Nalozi Klijenta

V KORIŠTENJE BKS BANK-ONLINE USLUGE

BKS Bank-online usluge

U svrhu odobrenja korištenja BKS Bank-online usluge zastupnik Klijenta je dužan potpisati, pečatirati, i predati Banci BKS Bank-online – pristupnicu (u daljnjem tekstu Pristupnica). Banka će u roku od 8 (osam) radnih dana donijeti odluku o odobrenju prema svojoj slobodnoj procjeni. Ukoliko Banka odobri korištenje BKS Bank-online usluge, Pristupnica postaje sastavni dio Ugovora. Smatra se da je Banka odobrila korištenje BKS Bank-online usluge ukoliko Klijentu (dalje u tekstu: Korisnik) dostavi pametnu karticu sa certifikatom i aktivacijskim PIN-om, čitačom, CD-rom sa instalacijskim programima za pametnu karticu i čitač. Korisnik je obvezan prilikom prvog spajanja na BKS Bank- online uslugu na pametnoj kartici promijeniti inicijalno dodijeljeni PIN.

Banka nije obvezna prihvatiti Pristupnicu za korištenje BKS Bank-online usluge niti navoditi razloge neprihvatanja.

Potpisom i predajom Banci Pristupnice, Korisnik izjavljuje da prihvaća opseg i sadržaj BKS Bank-online usluge određen od strane Banke, kao i sve kasnije izmjene i/ili proširenja određena od strane Banke. Banka pridržava pravo izmjene obujma i sadržaja BKS Bank-online usluge o čemu obavještava Korisnika preko sadržaja svojih internet stranica.

Zastupnik Korisnika može ovlastiti jednu ili više fizičkih osoba za raspolaganje novčanim sredstvima na kunskom/im Računu/ima Korisnika putem BKS Bank-online usluge. Navedene osobe moraju prethodno u Banci imati svojstvo Ovlaštenika po Računu Korisnika.

Zastupnik Korisnika može ovlastiti jednu ili više fizičkih osoba za unos platnih naloga i pregled po kunskom/im Računima Korisnika. Navedene osobe nisu ovlaštene za raspolaganje novčanim sredstvima na kunskom/im Računu/ima Korisnika putem BKS Bank-onlin-e usluge.

Sigurnost i korištenje BKS Bank-online usluga

Pametna kartica osigurava autorizirani pristup uslugama te digitalno potpisivanje financijskih transakcija.

Korisnik se obvezuje brižno čuvati pametnu karticu i tajnost PIN-a, poduzeti sve razumne mjere za njihovu zaštitu kako bi onemogućio da u njihov posjed stupe treće osobe odnosno kako bi onemogućio neovlašteni pristup, otuđivanje ili nepravilnu uporabu. Ukoliko Korisnik posumnja da je netko saznao njegov PIN može ga u svakom trenutku promijeniti. Rizik zlouporabe sigurnosnih uređaja snosi Korisnik.

Korisnik je dužan koristiti pametnu karticu i čitač na način propisan korisničkim uputama objavljenim na internet stranici Banke.

Gubitak, krađa ili oštećenje pametne kartice

Korisnik je dužan čuvati tajnost dodijeljene mu pametne kartice i PIN-a te snosi svu štetu koja može nastati zbog gubitka, neovlaštenog ili neodgovarajućeg korištenja pametne kartice.

Korisnik je dužan odmah i neizostavno obavijestiti Banku o neautoriziranoj upotrebi pametne kartice ili PIN-a ili o svakom drugom obliku kršenja sigurnosti za koji dozna na broj telefona objavljen na internet stranicama Banke ili na poledini izdane personalizirane kartice.

Prestanak korištenja BKS Bank-online usluge

Korisnik ima pravo pisanim putem obavijestiti Banku da ne želi daljnje korištenje BKS Bank-online usluge. Otkaz usluge proizvodi pravne učinke danom kada Banka zaprimi pisanu obavijest.

Ako Banka procijeni, posumnja ili utvrdi da Korisnik krši odredbe ovih Uvjeta ili da korištenjem usluge može naštetiti sebi, Banci ili trećoj osobi, Banka zadržava pravo isključenja usluge bez prethodne najave, o čemu će u najkraćem roku obavijestiti Korisnika na adresu koja je navedena u Pristupnici.

Pravo korištenja BKS Bank-online usluge u svakom slučaju prestaje zatvaranjem Računa Korisnika po bilo kojem osnovu.

VI DODATNE USLUGE

Banka Klijentu može uz Račun omogućiti i ugovaranje slijedećih usluga:

- a) trajni nalog - za koji je potrebno sklopiti poseban ugovor
- b) korištenje kredita po načelu tekućeg računa – preduvjet korištenja je da Banka i Klijent sklope poseban ugovor.

Osim navedenih dodatnih usluga, Banka Klijentu može ponuditi i druge dodatne usluge koje će biti regulirane posebnim ugovorom. Za korištenje pojedinih dodatnih usluga Banka može izdati i posebne Uvjete.

VII OBAVJEŠTAVANJE PO RAČUNU

Banka obavještava Klijenta:

- na način naznačen u Zahtjevu za otvaranje računa o stanju i prometu po računu putem Izvatka o stanju i prometu (u daljnjem tekstu Izvadak),
- o obračunatima kamatama putem Obavijesti o obračunatim kamatama - po zahtjevu Klijenta,
- o obračunatim naknadama putem Obavijesti o obračunatoj naknadi - početkom tekućeg obračunskog razdoblja za prethodno obračunsko razdoblje ili putem Izvatka.

U slučaju izostanka dostave Izvatka na ugovoreni način, Klijent je dužan odmah i bez odlaganja o tome obavijestiti Banku.

Klijent je obvezan redovito preuzimati dokumentaciju iz prethodne točke i redovito obavještavati Banku o eventualnim promjenama adrese i brojeva faks uređaja koji služe za korespondenciju. Ukoliko Klijent to propusti učiniti te se navedena ili druga dokumentacija vrati Banci zbog nemogućnosti dostave, Banka može ukinuti daljnje slanje istih. Sve ugovorene kao i propisane obavijesti Banka će Klijentu staviti na raspolaganje temeljem pisanog zahtjeva za naknadno izdavanje dokumentacije u kojem će Klijent odrediti i novu korespondentnu adresu ili broj faks uređaja.

Ukoliko Klijent preuzima Izvatke u poslovnici Banke, Banka je Izvadak u obvezi čuvati 8 (osam) dana od dana kada je isti bila dužna staviti Klijentu na raspolaganje. Protekom navedenog roka Banka će Klijentu Izvadak staviti na raspolaganje temeljem pisanog zahtjeva za izdavanje dodatnog Izvatka.

Banka neće biti odgovorna za štetu koja Klijentu može nastati kao posljedica neurednog preuzimanja ili ne preuzimanja dokumentacije koju je Banka stavila Klijentu na raspolaganje sukladno ovim Uvjetima.

Banka može koristiti Izvadak i za dostavu Klijentu drugih obavijesti koje se tiču odnosa Banke i Klijenta u svezi Računa, ali i u drugim poslovnim odnosima Banke i Klijenta.

Banka će na pisani zahtjev Klijentu izdati potvrdu o solventnosti (BON 2), a na zahtjev trećih uz pisanu suglasnost Klijenta.

VIII REKLAMACIJE

Klijent je obvezan obavijestiti Banku o neautoriziranoj, neizvršenoj i/ili neuredno izvršenoj platnoj transakciji odmah po saznanju za takvu transakciju, a najkasnije u roku 8 (osam) dana od datuma Izvatka u kojemu je takva transakcija bila/morala biti evidentirana. U protivnom Banka je oslobođena svake odgovornosti a Klijent gubi prava utvrđena ovim Uvjetima.

Sve reklamacije s naslova neautoriziranih, neizvršenih ili neuredno izvršenih transakcija, Klijent može uputiti Banci pisanim putem na adresu Banke.

IX ZAŠTITNE I KOREKTIVNE MJERE

U slučaju zlouporabe, otuđenja ili gubitka personaliziranih identifikacijskih sredstava (sigurnosna kartica, pečat), sumnje u zlouporabu tajnih poslovnih podataka ili pronevjere od strane ovlaštenih osoba Klijenta, Klijent je dužan kontaktirati Banku i zatražiti ukidanje ili ograničenje servisa ili ovlaštenja koja su dodijeljena ovlaštenim osobama Klijenta, opoziv pečata i slično. Banka zadržava pravo da u slučaju kada posumnja na mogućnost prijave ili zlouporabe, onemogući raspolaganje sredstvima na Računu.

Banka neće biti odgovorna za štetu nastalu do trenutka zaprimanja obavijesti o gubitku, krađi te će troškove izdavanja novih platnih instrumenata naplatiti prema važećoj Tarifi, kao i štetu koja nastane kao posljedica nepravilnog rukovanja platnim instrumentom.

PIN koji se dodjeljuje Korisniku BKS Bank-online usluge poznat je samo njemu. Ako Korisnik posumnja ili utvrdi da je s njegovim PIN-om upoznata druga osoba, dužan ga je promijeniti.

Korištenjem servisa primitka izvadaka ili obavijesti putem pošte, telefaksa, e-maila i drugo, Klijent prihvaća isključenje odgovornosti Banke za informacije do kojih eventualno mogu doći treće osobe, na što Banka ne može utjecati.

X KAMATE I NAKNADE

Banka će na pozitivno stanje računa Klijentu obračunavati i plaćati kamate u skladu s Pravilnikom o kamatama i Odlukom o kamatnim stopama, te sukladno Ugovoru.

Klijentu koji je nerezident iznos isplaćenih kamata se umanjuje za iznos poreza po odbitku, sukladno propisima i odgovarajućem međudržavnom sporazumu.

Na iznos iskorištenog dopuštenog prekoračenja po računu, Banka će obračunavati naknade i kamate sukladno Ugovoru o kreditu po načelu tekućeg računa i za iznos kamata teretiti Račun po stopi i na način određen Ugovorom o kreditu po načelu tekućeg računa.

Visinu kamatnih stopa i naknada kao i sve njihove eventualne izmjene, Banka objavljuje i na svojoj službenoj Internet stranici najmanje 15 (petnaest) dana prije stupanja na snagu navedenih izmjena.

Za usluge otvaranja, vođenja i poslovanja po Računu, Banka obračunava i naplaćuje naknade prema Pravilniku o naknadama i Tarifi za usluge Banke, te sukladno Ugovoru.

Naknade za provođenje prekograničnih platnih transakcija dospijevaju u trenutku provedbe transakcije. Naknade za nacionalne platne transakcije u kunama rezidenta dospijevaju periodično.

XI IZMJENE OKVIRNOG UGOVORA

Ugovorne strane suglasno utvrđuju da Banka ima pravo predložiti izmjene svih dokumenta koji čine Okvirni Ugovor. Prijedloge izmjena Banka će objaviti na svojoj službenoj Internet stranici, a može i na drugi pogodan način najkasnije 15 (petnaest) dana prije početka primjene istih. Smatra se da je Klijent suglasan sa predloženim izmjenama Okvirnog Ugovora te da na iste pristaje ako do predloženog datuma njihovog stupanja na snagu ne obavijesti Banku pisanim putem da ih ne prihvaća. Ako Klijent ne prihvati izmijenjeni Okvirni ugovor, obavezan je najkasnije do predloženog datuma stupanja na snagu otkazati Okvirni ugovor i vratiti Banci sve isprave i dokumente vezane uz poslovanje po Računu, kao i podmiriti sve obveze prema Banci.

XII TRAJANJE I PRESTANAK UGOVORA TE ZATVARANJE RAČUNA

Ugovor se zaključuje na neodređeno vrijeme, a prestaje:

- otkazom Klijenta ili Banke,
- raskidom Banke,
- odlukom suda, nadležnog organa te zakona i drugih propisa,
- smrću Klijenta, fizičke osobe koja obavlja registriranu djelatnost .

Klijent može otkazati Ugovor , uz otkazni rok od 8 (osam) dana, ukoliko je podmirio sve obveze prema Banci, i dostavio Banci zahtjev za zatvaranje računa koji je ujedno i izjava o otkazu Ugovora. Iznimno od navedenog, Vlasnik nema pravo otkazati Ugovor u slučajevima kada po zakonu nije moguće zatvoriti Račun.

Banka može otkazati ovaj Ugovor svakodobno uz otkazni rok od 8 (osam) dana.

Banka ima pravo raskinuti Ugovor, bez ostavljanja otkaznog roka:

- u slučaju povrede bilo koje ugovorne obveze od strane Klijenta
- ukoliko se Klijent ne pridržava zakonskih propisa koji se primjenjuju na ovaj ili bilo koji drugi poslovni odnos,
- kada Klijent krši odredbe Ugovora i ovih Uvjeta ili drugog ugovora sklopljenog s Bankom,
- ukoliko Klijent kasni s plaćanjem bilo kojeg dospjelog potraživanja kojeg Banka ima temeljem Ugovora ali i u slučaju ukoliko Klijent ne izvrši plaćanje ili kasni s plaćanjem bilo koje druge novčane obveze po bilo kojem poslovnom odnosu s Bankom,
- ako nastupe ili prijeti nastup drugih okolnosti za koje Banka može razumno pretpostaviti da povećavaju rizik da Klijent neće uredno ispunjavati obveze po Računu,
- ako je iz opravdanih razloga Banci postalo neprihvatljivo daljnje vođenje Računa.

Banka ima pravo raskinuti Ugovor, bez ostavljanja otkaznog roka, i zbog neostvarivanja prava iz Ugovora. Pod neostvarivanjem prava iz Ugovora podrazumijevaju se slučajevi:

- kada na Računu nije bilo prometa duže od 12 (dvanaest) mjeseci, a saldo računa je 100 kn odnosno protuvrijednost tog iznosa u stranoj valuti ili manji.
- Kada na Računu nije bilo prometa duže od 24 mjeseca bez obzira na iznos salda na Računu.

Zatečeni saldo Banka može uprihodovati.

Banka može zatvoriti Račun na temelju odluke suda ili nadležnog organa te zakona i drugih propisa. Ako se Račun zatvara na temelju zakona odnosno drugih propisa, Klijent ili druga ovlaštena institucija dostavlja Banci dokument na temelju kojeg Račun treba zatvoriti.

Ugovor prestaje i smrću Klijenta, fizičke osoba koja obavlja registriranu djelatnost. U tom slučaju Banka će:

- Zatvoriti račun i isplatiti sredstva sa Računa temeljem pravomoćnog rješenja o nasljeđivanju ili druge odluke nadležnog tijela kojom se odlučuje o sredstvima na Računu, nasljednicima iz pravomoćnog rješenja o nasljeđivanju.
- Račun prenijeti na nasljednika iz pravomoćnog rješenja o nasljeđivanju

Ako postoje dugovanja po računu nakon smrti Vlasnika ista su dužni podmiriti nasljednici iz pravomoćnog rješenja o nasljeđivanju.

Otkaz odnosno raskid Ugovora Banka može vršiti pisanom izjavom upućenom drugoj ugovornoj strani, a otkazni rok počinje teći odnosno raskid Ugovora počinje proizvoditi sve pravne učinke danom predaje preporučene pošiljke na poštu. Pisanu izjavu o otkazu odnosno raskidu Ugovora Banka dostavlja Vlasniku na zadnju adresu o kojoj je obavijestio Banku.

U slučaju kada Banka otkazuje odnosno raskida Ugovor može sva svoja potraživanja s osnova Ugovora učiniti prijevremeno dospjelim i naplatiti na teret svih Računa Vlasnika u Banci.

U slučaju prestanka Ugovora Klijent je dužan vratiti Banci izdane platne instrumente, uređaje i druge isprave i dokumente vezane uz poslovanje po Računu, te podmiriti sve obveze prema Banci i prema trećim osobama.

Klijent je u obvezan zadati nalog za prijenos sredstava radi dovođenja stanja Računa po svim valutama na nulu. U koliko Klijent ne zada nalog za prijenos deviza Banka će prilikom zatvaranja Računa zatečena devizna salda konvertirati u kune prema tečajnoj listi Banke važećoj na dan preračunavanja.

Banka će zatvoriti Račun, u pravilu, kada utvrdi da su sve obveze prema Banci i prema trećim osobama podmirene. Preostala sredstva sa Računa ce prenijeti na drugi Račun kojeg odredi Klijent.

XIII ZAVRŠNE ODREDBE

Ovi Uvjeti poslovanja počinju se primjenjivati danom stupanja na snagu odnosno od 01.01.2011.

Ovi Uvjeti primjenjuju se i na sve ugovore sklopljene s Bankom do 01.01.2011. godine kojima se regulira obavljanje platnog prometa u Banci te korištenje BKS Bank-online usluge. Danom stupanja na snagu ovih Uvjeta, prestaju važiti Uvjeti poslovanja po transakcijskim računima poslovnih subjekata od 21. travnja 2009., Uvjeti poslovanja po transakcijskim računima nerezidenta od 21. travnja 2009, te Opći uvjeti za korištenje BKS Bank-online usluge od 19.03.2007. godine.

U slučaju kolizije odredbi ovih Uvjeta s važećim zakonskim i podzakonskim aktima, primjenjivat ce se odredbe zakonskih odnosno podzakonskih akata sve do izmjene i dopune Uvjeta.

Sve sporove koji mogu proizići iz pravnog odnosa reguliranog Okvirnim ugovorom, Klijent i Banka će pokušati riješiti pregovorima.

Ukoliko u tome ne uspiju, rješavanje spora povjerava se stvarno nadležnom sudu prema sjedištu Banke.

Za obavljanje usluga u skladu s ovim Uvjetima i za njihovo tumačenje mjerodavno je pravo RH.