

**UVJETI  
POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM  
RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA**

Siječanj 2023.

**BKS Bank**

*Naše srce kuca za vaše želje.*

## SADRŽAJ

<b>1. UVODNE ODREDBE .....</b>	<b>4</b>
1.1. Područje primjene .....	4
1.2. Podaci o Banci .....	4
1.3. Podaci o Osnivaču .....	4
1.4. Pojmovno određenje .....	6
1.5. Isključenja .....	13
<b>2. OTVARANJE TRANSAKCIJSKOG RAČUNA I PRAVO RASPOLAGANJA SREDSTVIMA NA RAČUNU.....</b>	<b>14</b>
2.1. Sklapanje Ugovora o otvaranju transakcijskog računa .....	14
2.2. Dokumentacija potrebna za otvaranje Računa .....	15
2.3. Sigurnost osobnih podataka i povjerljivih informacija .....	20
2.4. Osobe ovlaštene za raspolaganje sredstvima na Računu .....	20
2.5. Promjena osoba ovlaštenih za zastupanje Klijenta .....	22
<b>3. NALOZI ZA PLAĆANJE.....</b>	<b>23</b>
3.1. Primitak naloga za plaćanje .....	23
3.2. Suglasnost za izvršavanje naloga za plaćanje .....	25
3.3. Izvršenje naloga za plaćanje .....	26
3.4. Odbijanje naloga za plaćanje .....	27
3.5. Opoziv naloga za plaćanje .....	28
3.6. Odgovornost Banke i povrat platnih transakcija .....	28
3.7. Priljev na račun .....	29
3.8. Raspoloživo stanje Računa .....	30
3.9. Kupoprodaje deviza .....	30
<b>4. OSTALE OSNOVE ZA TEREĆENJE RAČUNA .....</b>	<b>32</b>
4.1. Ispravci po Računu u Banci .....	32
4.2. Ovlasti Banke za raspolaganje sredstvima na Računu i prijebaj potraživanja .....	32
4.3. Predane mjenice .....	32
4.4. Prisilna naplata na novčanim sredstvima .....	33
4.5. Prioriteti u izvršavanju naloga .....	33
<b>5. PLATNI INSTRUMENTI - BKS BizzNet USLUGA, BKS BizzNet info USLUGA, BKS mBanka USLUGA, PLATNE KARTICE .....</b>	<b>34</b>
5.1. BKS BizzNet usluga i BKS BizzNet info usluga .....	34
5.2. BKS mBanka usluga .....	35
5.3. Sigurnost i korištenje BKS BizzNet usluge i BKS BizzNet info usluge .....	35

5.4. Sigurnost i korištenje BKS mBanka usluge.....	36
5.5. Gubitak, krađa ili oštećenje uređaja sa <del>digitalnim certifikatom/</del> sigurnosne kartice.....	36
5.6. Gubitak ili krađa mobilnog uređaja.....	37
5.7. Prestanak korištenja BKS BizzNet usluge/BKS BizzNet info usluge i BKS mBanka usluge.....	37
5.8. Minimalni tehnički uvjeti za korištenje BKS BizzNet usluge, BKS BizzNet info i BKS mBanka usluge.....	37
5.9. Izdavanje platne (debitne) kartice.....	38
5.10. Korištenje kartice.....	39
5.11. Prestanak prava korištenja karticom.....	40
5.12. Gubitak, krađa ili oštećenje kartice.....	40
5.13. Blokada platnih instrumenata.....	41
<b>6. DODATNE USLUGE.....</b>	<b>42</b>
6.1. Trajni nalog.....	42
6.2. Kredit- dozvoljeno prekoračenje po Računu.....	43
6.3. Ostale dodatne usluge.....	43
<b>7. OBAVJEŠTAVANJE PO RAČUNU.....</b>	<b>44</b>
<b>8. PRIGOVORI I REKLAMACIJE.....</b>	<b>46</b>
<b>9. ZAŠTITNE I KOREKTIVNE MJERE.....</b>	<b>47</b>
<b>10. KAMATE, NAKNADE, TROŠKOVI I TEČAJ.....</b>	<b>48</b>
10.1. Kamate.....	48
10.2. Naknade i troškovi.....	48
10.3. Tečaj.....	49
<b>11. IZMJENE OKVIRNOG UGOVORA.....</b>	<b>50</b>
<b>12. TRAJANJE I PRESTANAK UGOVORA TE ZATVARANJE RAČUNA.....</b>	<b>51</b>
<b>13. DOSTUPNOST INFORMACIJA.....</b>	<b>53</b>
<b>14. ZAVRŠNE ODREDBE.....</b>	<b>54</b>

## UVJETI POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA POSLOVNIH SUBJEKATA

### 1. UVODNE ODREDBE

#### 1.1. Područje primjene

Uvjetima poslovanja po transakcijskim računima poslovnih subjekata (u daljnjem tekstu: Uvjeti) uređuju se prava i obveze pružatelja platnih usluga BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska (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 nacionalni, prekogranični i međunarodni platni promet 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.

Banka može temeljem posebnog ugovora povjeriti drugoj instituciji obavljanje svih ili pojedinih poslova platnog prometa iz ovih Uvjeta.

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

#### 1.2. Podaci o Banci

BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska  
Mljekarski trg 3  
51000 Rijeka  
Hrvatska  
Tel +385 051 353 555  
Fax +385 051 353 550  
www.bks.hr  
E-mail: info@bks.hr  
SWIFT: BFKKHR22  
IBAN HR57 2488 0011 0111 1111 6, Hrvatska narodna banka Zagreb  
OIB 02138784111 / VAT ID HR02138784111  
MBS: 040364313

#### 1.3. Podaci o Osnivaču

BKS Bank AG, St. Veiter Ring 43, A-9020, Austrija  
Upisano u sudski registar zemaljskog suda u Klagenfurtu pod brojem FN 91810s  
OIB: 95202348925

BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska upisana je u sudski registar Trgovačkog suda u Rijeci pod gore navedenim MBS.

Odobrenje za otvaranje podružnice u Republici Hrvatskoj izdala je dana 03.08.2016. godine nadležna ustanova – austrijsko regulatorno tijelo za nadzor financijskog tržišta (Österreichische Finanzmarktaufsicht, dalje u tekstu: FMA) koja je ujedno i najviše

nadležno tijelo za nadzor nad poslovanjem Banke. Temeljem notifikacije predmetnog odobrenja Hrvatska Narodna Banka izdala je dana 21.09.2016.godine Notifikaciju o uvjetima koji moraju biti ispunjeni u korist općeg dobra u poslovanju BKS Bank AG putem Podružnice na području RH, u skladu sa kojom, pravo obavljanja supervizije u dijelu poslovanja Banke ima Hrvatska narodna Banka.

## 1.4. Pojmovno određenje

Izrazi koji se koriste u ovim Uvjetima, a imaju rodno značenje odnose se jednako na muški i ženski rod.

U smislu ovih Uvjeta temeljni pojmovi imaju slijedeće značenje:

**Okvimi ugovor** - sastoji se od Zahtjeva za otvaranje računa/Zahtjeva za promjenu podataka po računu/Pristupnice za BKS BizzNet uslugu/Pristupnice za BKS BizzNet info uslugu/ Pristupnice za BKS mBanka uslugu /Zahtjeva za izdavanje Maestro Business debitne kartice, Ugovora o otvaranju transakcijskog računa, Prijave potpisa, Popisa ovlaštenih donositelja naloga za plaćanje – Punomoći za donositelje naloga, 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, Limita korištenja Maestro Business debitne kartice te ovih Uvjeta koji su dostupni u poslovnoj mreži Banke.

**Transakcijski račun** - je multivalutni račun poslovnog subjekta koji se koristi za izvršavanje platnih transakcija (gotovinskih/bezgotovinskih), kupoprodaje valuta, te na kojem Banka evidentira transakcije u domaćoj valuti i drugim valutama (za koje je u tečajnoj listi Banke utvrđen kupovni, srednji i prodajni tečaj za devize).

**Domaća valuta** – službena valuta Republike Hrvatske.

**Strana valuta** – valuta različita od službene valute Republike Hrvatske ( u daljnjem tekstu strana valuta ili deviza).

**Poslovni subjekti** – svaka pravna ili fizička osoba koja djeluje unutar područja svoje gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja, a koja sukladno propisima o deviznom poslovanju može imati status kao:

### **Rezident:**

pravna osoba sa sjedištem u RH, osim njenih podružnica u inozemstvu, tijelo državne vlasti i državne uprave sa sjedištem u RH, jedinice lokalne uprave i jedinice regionalne samouprave sa sjedištem u RH, podružnica stranih trgovačkih društava i trgovaca pojedinaca upisana u registar koji se vodi kod nadležnog tijela, državne vlasti ili uprave u RH, diplomatsko, konzularno i drugo predstavništvo RH u inozemstvu koje se financira iz proračuna, fizička osoba sa sjedištem odnosno prebivalištem u RH koja djeluje unutar područja svoje gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja, ostali nepotrošači koji mogu imati status rezidenta (npr. stambene zgrade)

te

### **Nerezident:**

pravna osoba sa sjedištem u drugoj stranoj državi, osim njenih podružnica u RH, predstavništvo strane pravne osobe u RH ako strana pravna osoba ima sjedište izvan RH, trgovac pojedinac, obrtnik i druga fizička osoba sa sjedištem odnosno prebivalištem izvan RH koja samostalnim radom obavlja gospodarsku djelatnost za koju je registrirana,

strana diplomatska i konzulama 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, podružnica rezidentnog trgovačkog društva koja posluje u inozemstvu.

**Klijent** – je poslovni subjekt s kojim Banka sklapa Ugovor o otvaranju transakcijskog računa (u daljnjem tekstu: Ugovor) .

**Jedinstvena identifikacijska oznaka** – kombinacija slova, brojeva ili simbola koju Klijent mora navesti kako bi se jasno odredio drugi korisnik i/ili račun za plaćanje drugog korisnika koji se upotrebljava u platnoj transakciji (npr. IBAN).

**IBAN** – (International Bank Account Number) je međunarodni broj bankovnog računa otvoren prema međunarodnoj normi ISO 13616.

**Zastupnik**- fizička osoba koja temeljem zakona, punomoći, statuta, osnivačkog ili drugog akta zastupa poslovnog subjekta.

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

**Platna transakcija**- jest polaganje, podizanje ili prijenos novčanih sredstva 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 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.

**Platna transakcija s udaljenosti** – jest elektronička platna transakcija koja je inicirana putem interneta ili uređaja kojim se može koristiti za komunikaciju na daljinu.

**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.

**Pružatelj platnih usluga koji otvara i vodi račun** – jest pružatelj platnih usluga koji platitelju otvara i vodi račun.

**Usluga iniciranja plaćanja** – jest usluga zadavanja naloga za plaćanje na zahtjev korisnika usluga s njegova računa koji vodi drugi pružatelj platnih usluga (mogućnost samo za one Klijente koji su dostupni online).

**Pružatelj usluge iniciranja plaćanja** – jest pružatelj platnih usluga koji obavlja djelatnost iniciranja plaćanja (engl. PISP= Payment Initiation Service Provider) .

**Usluga informiranja o računu** – jest online elektronička usluga 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.

**Pružatelj usluge informiranja o računu** – jest pružatelj platnih usluga koji obavlja djelatnost pružanja platne usluge informiranja o računu (engl. AISP= Account Information Service Provider) .

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

**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.

**Platna kartica** – u daljnjem tekstu Kartica, jest sredstvo koje omogućuje njenom korisniku izvršenje plaćanja roba i usluga bilo preko prihvatnog uređaja ili na daljinu i/ili koje omogućuje podizanje gotovog novca i/ili korištenje drugih usluga na bankomatu ili drugom samoposlužnom uređaju, te prijenos novčanih sredstava, a koje omogućuje iniciranje platne transakcije i njezino izvršavanje o okviru kartične platne sheme.

**Korisnik platne kartice** (u daljnjem tekstu Korisnik kartice) - jest Ovlaštenik kojem je Banka izdala Maestro Business debitnu karticu sukladno Zahtjevu za izdavanje Maestro Business debitne kartice.

**Dodatni korisnik platne kartice** (u daljnjem tekstu Dodatni korisnik kartice) – jest fizička osoba koja nije Ovlaštenik, ali kojoj je Banka izdala Maestro Business debitnu karticu sukladno Zahtjevu za izdavanje Maestro Business debitne kartice. Dodatni korisnik kartice može raspolagati računom samo korištenjem platne kartice, niti na koji drugi način. Najčešće se koristi kod Klijenata koji imaju potrebu za izdavanjem platne kartice svojim radnicima.

**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.

**Kreditni transfer** – je platna usluga kojom se račun primatelja plaćanja odobrava za platnu transakciju ili za niz platnih transakcija terećenjem platiteljeva računa (od strane pružatelja platnih usluga kod kojeg se vodi platiteljev račun), na osnovi naloga za plaćanje koji zadaje platitelj.

**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-** 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.

**Država članica** - država potpisnica ugovora o Europskom gospodarskom prostoru,

**Treća država** - država koja nije potpisnica ugovora o Europskom gospodarskom prostoru.



**SEPA** - jedinstveno područje plaćanja u eurima (eng. Single Euro Payments Area), područje na kojem potrošači, poslovni subjekti i tijela javne vlasti mogu izvršavati i primati plaćanja u eurima pod jednakim osnovnim uvjetima, pravima i obvezama, neovisno o njihovoj lokaciji.

**SEPA kreditni transfer** - je ona transakcija koja zadovoljava uvjete – da je valuta plaćanja EUR, da je opcija troška SHA, da su brojevi računa ispravan IBAN platitelja i primatelja, te da su zemlja platitelja i zemlja primatelja iz SEPA područja (članice EU i EEA).

**Pain.001** - Standard ISO 20022 XML za iniciranje poruka kreditnog transfera (pain.001.001.03)

**Batch Booking** - kod Standarda ISO 20022 XML za iniciranje poruka kreditnog transfera (pain.001.001.03), opcija Batch Booking označava da li se tereti račun za ukupni iznos grupe naloga ili za pojedinačne naloge.

**Instant nalog** - Instant kreditni transfer u eurima u gotovo realnom vremenu. Instant nalog može se izvršiti svaki kalendarski dan u vremenu od 0-24h. Izvršava se u roku od 10 do maksimalno 25 sekundi. Maksimalan iznos pojedinačnog instant naloga iznosi 100.000,00 EUR. Pružatelj platnih usluga platitelja i pružatelj platnih usluga primatelja moraju biti sudionici sustava za provođenje instant naloga kako bi se Instant nalog mogao izvršiti.

**EuroNKSInst** - Platni sustav za namiru platnih transakcija instant kreditnih transfera u eurima u realnom vremenu.

**SEPA Credit Transfer Instant shema ili SCTInst platna shema** - paneuropska platna shema za instant kreditne transfere u eurima koja radi po pravilima koja opisuju poslovna i operativna pravila, prakse, standarde i provedbene smjernice obrade instant kreditnih transfera u eurima. Do 01.07.2023. u Republici Hrvatskoj provode se samo nacionalni instant kreditni transferi.

**SEPA područje** - područje koje obuhvaća članice Europske unije (EU) i Europskog gospodarskog prostora (EEA – European Economic Area).

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

**BKS BizzNet usluga** – usluga Internet bankarstva Banke koja omogućava Korisniku obavljanje i pregled transakcija i uvid u stanje Računa.

**Korisnik BKS BizzNet usluge** - Klijent, koji posjeduje poslovni digitalni certifikat FINA-e i/ili autentifikacijsko/autorizacijski uređaj (HW token ili SW token) za pristup internet bankarstvu.

**BKS BizzNet info usluga** - usluga Internet bankarstva Banke koja omogućava Korisniku pregled transakcija te uvid u stanje Računa.

**Korisnik BKS BizzNet info usluge** - Klijent koji posjeduje pametni mobilni uređaj i e-mail adresu za pristup internet bankarstvu.

**BKS mBanka usluga** – je mobilna aplikacija koja se instalira na pametni mobilni uređaj te omogućuje korištenje usluga povezanih s transakcijskim računom. Služi kao autentifikacijski/autorizacijski uređaj prilikom kupnje na Internet prodajnim mjestima. Aktivira se unosom PIN-a, otiskom prsta ili skenom lica.

**Korisnik BKS mBanka usluge** – ovlaštenik po transakcijskom računu poslovnog subjekta kojem je Banka odobrila korištenje usluge BKS mobile.

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

**Autentifikacijski/autorizacijski uređaji** – uređaji, aplikacije ili metode za autentifikaciju i autorizaciju su:

- a) sigurnosna kartica odnosno hardware-ski token (HW token) – personalizirani kriptografski hardware-ski uređaj koji se koristi za postupak autentifikacije i autorizacije
- b) software-ski token (SW) – personalizirana aplikacija instalirana na pametnom mobilnom uređaju koja se koristi za postupak autentifikacije i autorizacije.

**PIN** – osobni tajni identifikacijski broj pomoću kojeg se osigurava zaštita od neovlaštenog korištenja platnog instrumenta.

**Sigurnosna kartica (HW token)** - je uređaj koji služi za dodatnu autorizaciju naloga kod BKS BizzNet usluge, a funkcionira na temelju jednokratne lozinke . Ista/i može služiti i za autorizaciju naloga iniciranog od pružatelja usluge iniciranja plaćanja te za prijavu na Internet bankarstvo (BKS BizzNet). Aktivira se unosom PIN-a.

**BKS mToken (ili SW token)** – je software-ska aplikacija koja se instalira na pametni mobilni uređaj. Služi kao autentifikacijski/autorizacijski uređaj. Koristi se za digitalno potpisivanje financijskih transakcija i autentifikaciju Korisnika prilikom autorizacije transakcije kupnje na Internet prodajnim mjestima. Također, koristi se i za prijavu na Internet bankarstvo. Aktivira se unosom PIN-a, otiskom prsta ili skenom lica. SW token može služiti i za autorizaciju naloga iniciranog od pružatelja usluge iniciranja plaćanja.

**Aktivacijski ključ** – šesnaestoznamenasti broj koji prilikom aktivacije BKS mBanka usluge dodjeljuje Banka. Aktivacijski ključ ima rok valjanosti 8 (osam) sati.

**3D Secure kod** – jednokratna šesteroznamenasta lozinka kojom Korisnik dodatno autorizira transakciju prilikom korištenja Kartice za plaćanja putem Interneta. Lozinku Korisnik prima na svoj mobilni telefon nakon iniciranja plaćanja putem Interneta.

**Tajna riječ** – tajni podatak koji služi za identifikaciju Korisnika prilikom autorizacije transakcija nastalih korištenjem Kartice za plaćanje putem Interneta u svrhu pouzdane autentifikacije. Poznat je isključivo Korisniku koji ga osobno prijavljuje u poslovnici Banke.

**Autentifikacija** – jest postupak koji pružatelju platnih usluga omogućuju provjeru identiteta korisnika platnih usluga ili valjanost korištenja određenog platnog instrumenta, uključujući provjeru korištenja personaliziranih sigurnosnih vjerodajnica korisnika platnih usluga.

**Pouzdana autentifikacija** – klijenta jest autentifikacija na osnovu 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, što znači da povreda jednog ne umanjuje pouzdanost drugih i koja

je osmišljena na takav način da štiti povjerljivost autentifikacijskih podataka, pri čemu najmanje dva od navedenih elemenata moraju pripadati različitoj kategoriji.

**Pristupnica za BKS BizzNet uslugu** – zahtjev Klijenta za osiguranje BKS BizzNet usluge te se smatra sastavnim dijelom Ugovora o otvaranju transakcijskog računa.

**Pristupnica za BKS BizzNet info uslugu** – zahtjev Klijenta za pristup BKS BizzNet info usluzi te se smatra sastavnim dijelom Ugovora o otvaranju transakcijskog računa.

**Pristupnica za BKS mBanka uslugu** – zahtjev Klijenta za pristup BKS mBanka usluzi koji se smatra sastavnim dijelom Ugovora o otvaranju transakcijskog računa.

**FATCA ( Foreign Account TAX Compliance Act) status** – ima osoba kod koje se utvrdi bilo koji od pokazatelja zbog kojih se na tu osobu i primjenjuje navedeni američki porezni zakon o inozemnim računima, usmjeren na sprječavanje američkih poreznih obveznika da korištenjem inozemnih računa izbjegnu plaćanje poreza. Tekst zakona dostupan je na [www.irs.com](http://www.irs.com)

**CRS (Common Reporting Standard = Globalni standard izvještavanja) status** – ima osoba kod koje se utvrdi bilo koji od pokazatelja zbog kojih se na tu osobu primjenjuje Direktiva 2014/107/EU, koja je temelj za provedbu CRS-a u Europskoj uniji ili sporazum s drugom državom pristupnicom CRS-a o financijskim računima i financijskoj imovini klijenata.

Temeljem CRS-a nadležna porezna tijela država, od svojih financijskih institucija, dobivaju informacije o financijskim računima klijenata nerezidenata koje će razmjenjivati s nadležnim tijelima drugih država na godišnjoj razini.

**Sankcije** – gospodarske, financijske, trgovinske ili druge mjere ograničenja koje Banka primjenjuje u poslovanju a koje, među ostalim, uključuju potpun ili djelomičan prekid gospodarskih odnosa, zabranu pružanja pojedinih ili svih usluga, ograničenja raspolaganja imovinom te druga slična ograničenja određena: (a) pravnim aktima Ujedinjenih naroda ili drugih međunarodnih organizacija koji obvezuju Republiku Hrvatsku; (b) propisima Republike Hrvatske ili odlukama Vlade Republike Hrvatske ili drugih nadležnih tijela Republike Hrvatske; (c) propisima Europske unije ili odlukama Vijeća Europske unije, Europske komisije ili drugih nadležnih tijela Europske unije; (d) propisima Sjedinjenih Američkih Država (SAD) ili odlukama državnih tijela SAD-a, uključujući Ured za kontrolu vanjske trgovine američkog Ministarstva financija (OFAC) i propisima Ujedinjenog Kraljevstva (UK) ili odlukama državnih tijela UK-a, uključujući Ured za provedbu financijskih sankcija (Office of Financial Sanctions Implementation – OFSI); (e) propisima ili odlukama državnih tijela bilo koje druge države na čijem području Banka i/ili bilo koja druga članice grupe kreditnih institucija kojoj pripada Banka pruža usluge, bilo neposredno, ili posredstvom svojih podružnica, predstavništava ili zastupnika. Zabrane utvrđene propisima o sankcijama odnose se i na neizravna plaćanja sankcioniranim osobama ili osobama ili pravnim subjektima iz država protiv kojih su usmjerene sankcije ili osobama ili pravnim subjektima za koje Banka ima saznanja da posluju ili obavljaju transakcije sa državama protiv kojih su usmjerene sankcije, kao i plaćanja koja se vrše drugima, a u korist takvih osoba.

**Sankcionirana osoba** - fizička ili pravna osoba protiv koje su usmjerene sankcije, uključujući, ali ne ograničavajući se na bilo koju osobu navedenu na konsolidiranoj sankcijskoj listi Vijeća sigurnosti Ujedinjenih naroda i/ili na konsolidiranoj sankcijskoj listi Europske unije i/ili na sankcijskim listama Ureda za kontrolu vanjske trgovine američkog Ministarstva financija (OFAC), i/ili na konsolidiranoj sankcijskoj listi OFSI-ja, odnosno

pravna osoba u najmanje pedesetpostotnom vlasništvu jedne ili više sankcioniranih osoba ili koju kontrolira jedna ili više sankcioniranih osoba sa prethodno navedenih sankcijskih lista.

**RSV (Registar stvarnih vlasnika)** – je središnja elektronička baza podataka koja sadrži podatke o stvarnim vlasnicima pravnih subjekata (trgovačkih društava, podružnica stranih trgovačkih društava, udruga, zaklada, ustanova) osnovanih na području RH, te trustova i s trustom izjednačenih subjekata stranog prava (sukladno Zakonu o sprečavanju pranja novca i financiranju terorizma te Pravilniku o Registru stvarnih vlasnika).

**EGCP (Erste Group Card Processor d.o.o.)** - ugovorni izvršitelj obrade kartičnih transakcija (procesor) za Banku.

## 1.5. Isključenja

Sukladno odredbama Zakona o platnom prometu (Narodne novine broj: 66/18, dalje u tekstu: Zakon o platnom prometu) Banka ovim putem isključuje od primjene:

1. Odredbe Glave II - Obveze informiranja korisnika platnih usluga<sup>1</sup> - Zakona o platnom prometu,
2. Odredba članka 34., stavak 7. i 8. Zakona o platnom prometu (pravo platitelja na opoziv suglasnosti na nalog za plaćanje/ niza platnih transakcija),
3. Odredba članka 48. Zakona o platnom prometu (povrat novčanih sredstava za autorizirane platne transakcije koje je inicirao primatelj plaćanja ili su inicirane preko primatelja plaćanja),
4. Odredba članka 49. Zakona o platnom prometu (zahtjev za povrat novčanih sredstava za autorizirane transakcije koje je inicirao primatelj plaćanja ili je inicirana preko primatelja plaćanja),
5. Odredba članka 52., stavak 6. Zakona o platnom prometu (Neopozivost naloga za plaćanje),
6. Odredba članka 58. Zakona o platnom prometu (Odgovornost pružatelja platnih usluga za izvršenje platne transakcije koju je inicirao platitelj),
7. Odredba članka 59. Zakona o platnom prometu (odgovornost pružatelja platnih usluga za izvršenje platne transakcije koju je inicirao primatelj plaćanja ili koja je inicirana od primatelja plaćanja)

Dodatno, Banka isključuje od primjene na Klijente odredbe Uredbe (EZ) br. 924/2009 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. rujna 2009. o prekograničnim plaćanjima u Zajednici, čl. 3a stavak 5 i/ili 6 (izmijenjena Uredbom (EU) 2019/518 od 19.03.2019. godine) (sve zajedno dalje u tekstu: Uredba (EZ) br. 924/2009).

---

<sup>1</sup> ne uključuje članak 19. i 20. Zakona o platnom prometu, odnosno sve odredbe Glave II Zakona o platnom prometu koje se odnose na obveze pružatelja usluga različitog od Banke.

## 2. OTVARANJE TRANSAKCIJSKOG RAČUNA I PRAVO RASPOLAGANJA SREDSTVIMA NA RAČUNU

### 2.1. 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 se sklapa na neodređeno vrijeme a potpisuju ga ovlaštena/e osoba/e u Banci i zastupnik Klijenta.

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

Javnobilježnička ovjera potpisa na punomoći za rezidenta nije potrebna ukoliko se punomoć izdaje odvjetniku.

Nerezident može sklopiti Ugovor temeljem specijalne punomoći izdane od strane zastupnika Klijenta na kojoj potpis zastupnika Klijenta mora ovjeriti domaće ili strano nadležno tijelo ili korespondentna banka autenticiranom SWIFT porukom. Ovjera ne smije biti starija od 3 mjeseca.

Prije sklapanja Ugovora Banka provodi postupak identifikacije fizičke osobe koja je zastupnik Klijenta odnosno punomoćnik Klijenta.

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, uz zadržavanje preslike iste.

Temeljem sklopljenog Ugovora o otvaranju transakcijskog računa, Banka otvara Klijentu transakcijski račun (u daljnjem tekstu: Račun). Podatke o otvorenim Računima Banka vodi u vlastitom registru računa, a iste, sukladno propisima, dostavlja u Jedinstveni registar računa kojeg vodi Financijska agencija.

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.

## 2.2. Dokumentacija potrebna za otvaranje Računa

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

a) rezidenti

- pisani Zahtjev za otvaranje Računa (obrazac Banke) potpisan od ovlaštenog zastupnika Klijenta,
- Prijava potpisa ovlaštenika (obrazac Banke), kojom zastupnik Klijenta određuje osobu/e koje su uz upotrebu otisnutog pečata<sup>2</sup> na Prijavi potpisa ovlaštene za raspolaganje sredstvima na Računu i ovjeravanje naloga za plaćanje,
- Izjava o stvarnom vlasniku i tablica vlasničke strukture (obrazac Banke) ukoliko je poslovni subjekt pravna osoba, te Izvadak iz registra stvarnih vlasnika,
- Upitnik KYC/FATCA/CRS (koji obuhvaća Upitnik za Klijente, Upitnik za politički izložene osobe),
- 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, 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 uključujući dokumentaciju potrebnu za utvrđivanje FATCA i CRS statusa Klijenta ili drugu dokumentaciju sukladno zakonskim i podzakonskim propisima koji su na snazi u vrijeme sklapanja Ugovora.

b) nerezidenti - pravne osobe, trgovci pojedinci, obrtnici i druge fizičke osobe koje samostalnim radom obavljaju gospodarsku djelatnost za koju su registrirani i podružnice rezidentnih trgovačkih društava, koji imaju sjedište/prebivalište odnosno koje posluju u inozemstvu:

- pisani Zahtjev (obrazac Banke) za otvaranje Računa potpisan od ovlaštenog zastupnika Klijenta,
- Prijava potpisa ovlaštenika (obrazac Banke), kojom zastupnik Klijenta određuje osobu/e koje su uz upotrebu otisnutog pečata<sup>3</sup> na Prijavi potpisa ovlaštene za raspolaganje sredstvima na Računu i ovjeravanje naloga za plaćanje. Ukoliko ovlaštene zastupnik Klijenta nije osobno potpisao Prijavu potpisa u Banci ili ako potpis nije deponirao u Banci, potpis ovlaštenog zastupnika mora ovjeriti domaće ili strano nadležno tijelo ili korespondentna banka autentificiranom SWIFT porukom. Ovjera ne smije biti starija od 3 mjeseca. Iznimno, potpis ovlaštenog zastupnika Klijenta može biti verificiran od strane djelatnika Banke u nekoj od podružnica Banke koje se nalaze izvan Republike Hrvatske a potvrda o izvršenoj verifikaciji dostavljena u Podružnicu Banke u Republici Hrvatskoj.

---

<sup>2</sup> U poslovima platnog prometa Banka ne zahtijeva ovjeru pečatom Klijenta.

<sup>3</sup> U poslovima platnog prometa Banka ne zahtijeva ovjeru pečatom Klijenta.

- Izjava o stvarnom vlasniku i tablica vlasničke strukture (obrazac Banke) te Izvadak iz registra stvarnih vlasnika,
- Upitnik KYC/FATCA/CRS (koji obuhvaća Upitnik za Klijente, Upitnik za politički izložene osobe),
- Osobne isprave ovlaštenog Zastupnika te Ovlaštenika iz kojih je vidljivo: ime i prezime; adresa prebivališta/boravišta; datum rođenja; identifikacijski broj, državljanstvo/a; naziv i broj isprave te tijelo koje ju je izdalo i država izdavatelja.
- Ukoliko se dostavljaju preslike, iste moraju biti ovjerene od strane domaćeg ili stranog nadležnog tijela ili korespondentne banke autenticiranom SWIFT porukom, ovjera ne smije biti starija od 3 mjeseca. Iznimno, preslike mogu biti verificirane od strane djelatnika Banke u nekoj od podružnica Banke koje se nalaze izvan Republike Hrvatske a potvrda o izvršenoj verifikaciji dostavljena u Podružnicu Banke u Republici Hrvatskoj.
- 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 3 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 porezno tijelo. Nerezident koji posluje kraće od godinu dana podnosi financijsko izvješće o poslovanju za proteklo razdoblje u tekućoj godini. Ako Klijent nema obvezu izrade financijskog izvješća u matičnoj zemlji, dostavlja dokument o plaćenom porezu.  
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 do 31. ožujka i posljednje godišnje financijsko izvješće,
- drugu dokumentaciju po zahtjevu Banke uključujući dokumentaciju potrebnu za utvrđivanje FATCA i CRS statusa Klijenta ili drugu dokumentaciju sukladno zakonskim i podzakonskim propisima koji su na snazi u vrijeme sklapanja Ugovora.

c) nerezidenti - strano diplomatsko i konzularno predstavništvo, predstavništvo organizacije Ujedinjenih naroda i predstavništvo međunarodne organizacije u RH (u smislu ove točke ovlašteni zastupnik Klijenta je notificirana odgovorna osoba predstavništva):

- pisani Zahtjev za otvaranje Računa (obrazac Banke), potpisan od ovlaštenog Zastupnika,
- Prijava potpisa ovlaštenika (obrazac Banke), kojom ovlašteni zastupnik Klijenta određuje osobu/e koje su uz upotrebu otisnutog pečata<sup>4</sup> na Prijavi potpisa ovlaštene za raspolaganje sredstvima na Računu i ovjeravanje naloga za plaćanje. Ukoliko ovlašteni zastupnik Klijenta nije osobno potpisao Prijavu potpisa u Banci ili ako potpis nije deponirao u Banci, potpis ovlaštenog zastupnika mora ovjeriti domaće ili strano nadležno tijelo ili korespondentna banka autenticiranom SWIFT porukom. Ovjera ne smije biti starija od 3 mjeseca. Iznimno, potpis ovlaštenog

---

<sup>4</sup> U poslovima platnog prometa Banka ne zahtijeva ovjeru pečatom Klijenta.



zastupnika Klijenta može biti verificiran od strane djelatnika Banke u nekoj od podružnica Banke koje se nalaze izvan Republike Hrvatske a potvrda o izvršenoj verifikaciji dostavljena u Podružnicu Banke u Republici Hrvatskoj.

- Upitnik KYC/FATCA/CRS (koji obuhvaća Upitnik za Klijente, Upitnik za politički izložene osobe),
- Osobne isprave ovlaštenog Zastupnika te Ovlaštenika iz kojih je vidljivo: ime i prezime; adresa prebivališta/boravišta; datum rođenja; identifikacijski broj, državljanstvo/a; naziv i broj isprave te tijelo koje ju je izdalo i država izdavatelj. Ukoliko se dostavljaju preslike, iste moraju biti ovjerene od strane domaćeg ili stranog nadležnog tijela ili korespondentne banke autentificiranom SWIFT porukom. Ovjera ne smije biti starija od 3 mjeseca. Iznimno, preslike mogu biti verificirane od strane djelatnika Banke u nekoj od podružnica Banke koje se nalaze izvan Republike Hrvatske a potvrda o izvršenoj verifikaciji dostavljena u Podružnicu Banke u Republici Hrvatskoj.
- 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 uključujući dokumentaciju potrebnu za utvrđivanje FATCA i CRS statusa Klijenta ili drugu dokumentaciju sukladno zakonskim i podzakonskim propisima koji su na snazi u vrijeme sklapanja Ugovora.

d) nerezidenti - međunarodne misije (u smislu ove točke ovlašteni zastupnik Klijenta je notificirana odgovorna osoba strane misije):

- pisani Zahtjev za otvaranje Računa (obrazac Banke) u kojem se obvezno navodi puni naziv misije te naziv međunarodnog akta na osnovi kojeg misija djeluje, potpisan od ovlaštenog zastupnika Klijenta,
- Prijava potpisa ovlaštenika (obrazac Banke), kojom ovlašteni zastupnik Klijenta određuje osobu/e koje su uz upotrebu otisnutog pečata<sup>5</sup> na Prijavi potpisa ovlaštene za raspolaganje sredstvima na Računu i ovjeravanje naloga za plaćanje. Ukoliko ovlašteni zastupnik nije osobno potpisao Prijavu potpisa u Banci ili ako potpis nije deponirao u Banci, potpis ovlaštenog zastupnika mora ovjeriti domaće ili strano nadležno tijelo ili korespondentna banka autentificiranom SWIFT porukom. Ovjera ne smije biti starija od 3 mjeseca. Iznimno, potpis ovlaštenog zastupnika Klijenta može biti verificiran od strane djelatnika Banke u nekoj od podružnica Banke koje se nalaze izvan Republike Hrvatske a potvrda o izvršenoj verifikaciji dostavljena u Podružnicu Banke u Republici Hrvatskoj.
- Upitnik KYC/FATCA/CRS (koji obuhvaća Upitnik za Klijente, Upitnik za politički izložene osobe)
- Osobne isprave ovlaštenog Zastupnika te Ovlaštenika iz kojih je vidljivo: ime i prezime; adresa prebivališta/boravišta; datum rođenja; identifikacijski broj, državljanstvo/a; naziv i broj isprave te tijelo koje ju je izdalo i država izdavatelj. Ukoliko se dostavljaju preslike, iste moraju biti ovjerene od strane domaćeg ili stranog nadležnog tijela ili korespondentne banke autentificiranom SWIFT porukom. Ovjera ne smije biti starija od 3 mjeseca. Iznimno, preslike mogu biti verificirane od strane djelatnika Banke u nekoj od podružnica Banke koje se nalaze izvan Republike Hrvatske a potvrda o izvršenoj verifikaciji dostavljena u Podružnicu Banke u Republici Hrvatskoj.
- OIB,
- potvrda o akreditaciji međunarodne misije pri nadležnom tijelu u RH,

---

<sup>5</sup> U poslovima platnog prometa Banka ne zahtijeva ovjeru pečatom Klijenta.

- drugu dokumentaciju po zahtjevu Banke uključujući dokumentaciju potrebnu za utvrđivanje FATCA i CRS statusa Klijenta ili drugu dokumentaciju sukladno zakonskim i podzakonskim propisima koji su na snazi u vrijeme sklapanja Ugovora.

e) nerezidenti - predstavništva stranih pravnih osoba u RH :

- pisani Zahtjev za otvaranje Računa (obrazac Banke) potpisan od ovlaštenog zastupnika Klijenta,
- Prijava potpisa ovlaštenika (obrazac Banke), kojom ovlaštenu zastupnik Klijenta određuje osobu/e koje su uz upotrebu otisnutog pečata<sup>6</sup> na Prijavi potpisa ovlaštene za raspolaganje sredstvima na Računu i ovjeravanje naloga za plaćanje. Ukoliko ovlaštenu zastupnik Klijenta nije osobno potpisao Prijavu potpisa u Banci ili ako potpis nije deponirao u Banci, potpis ovlaštenog zastupnika mora ovjeriti domaće ili strano nadležno tijelo ili korespondentna banka autenticiranom SWIFT porukom. Ovjera ne smije biti starija od 3 mjeseca. Iznimno, potpis ovlaštenog zastupnika Klijenta može biti verificiran od strane djelatnika Banke u nekoj od podružnica Banke koje se nalaze izvan Republike Hrvatske a potvrda o izvršenoj verifikaciji dostavljena u Podružnicu Banke u Republici Hrvatskoj.
- Izjava o stvarnom vlasniku i tablica vlasničke strukture (obrazac Banke) te Izvadak iz registra stvarnih vlasnika,
- Upitnik KYC/FATCA/CRS (koji obuhvaća Upitnik za Klijente, Upitnik za politički izložene osobe)
- Osobne isprave ovlaštenog Zastupnika te Ovlaštenika iz kojih je vidljivo: ime i prezime; adresa prebivališta/boravišta; datum rođenja; identifikacijski broj, državljanstvo/a; naziv i broj isprave te tijelo koje ju je izdalo i država izdavatelja. Ukoliko se dostavljaju preslike, iste moraju biti ovjerene od strane domaćeg ili stranog nadležnog tijela ili korespondentne banke autenticiranom SWIFT porukom. Ovjera ne smije biti starija od tri mjeseca. Iznimno, preslike mogu biti verificirane od strane djelatnika Banke u nekoj od podružnica Banke koje se nalaze izvan Republike Hrvatske a potvrda o izvršenoj verifikaciji dostavljena u Podružnicu Banke u Republici Hrvatskoj.
- OIB,
- Izvod iz registra predstavništva koji se vodi kod nadležnog tijela u Republici Hrvatskoj,
- drugu dokumentaciju po zahtjevu Banke uključujući dokumentaciju potrebnu za utvrđivanje FATCA i CRS statusa Klijenta ili drugu dokumentaciju sukladno zakonskim i podzakonskim propisima koji su na snazi u vrijeme sklapanja Ugovora

f) nerezidenti - strane udruge, predstavništva stranih zaklade i fundacija, te druge strane neprofitne organizacije na teritoriju RH (u smislu ove točke ovlaštenu zastupnik Klijenta je zakonski zastupnik/odgovorna osoba):

- pisani Zahtjev za otvaranje Računa (obrazac Banke) potpisan od ovlaštenog zastupnika Klijenta;
- Prijava potpisa ovlaštenika (obrazac Banke), kojom ovlaštenu zastupnik Klijenta određuje osobu/e koje su uz upotrebu otisnutog pečata<sup>7</sup> na Prijavi potpisa ovlaštene za raspolaganje sredstvima na Računu i ovjeravanje naloga za plaćanje. Ukoliko ovlaštenu zastupnik Klijenta nije osobno potpisao Prijavu potpisa u Banci ili ako potpis nije deponirao u Banci, potpis ovlaštenog zastupnika mora ovjeriti

---

<sup>6</sup> U poslovima platnog prometa Banka ne zahtijeva ovjeru pečatom Klijenta.

<sup>7</sup> U poslovima platnog prometa Banka ne zahtijeva ovjeru pečatom Klijenta.

domaće ili strano nadležno tijelo ili korespondentna banka autentificiranom SWIFT porukom. Ovjera ne smije biti starija od 3 mjeseca. Iznimno, potpis ovlaštenog zastupnika Klijenta može biti verificiran od strane djelatnika Banke u nekoj od podružnica Banke koje se nalaze izvan Republike Hrvatske a potvrda o izvršenoj verifikaciji dostavljena u Podružnicu Banke u Republici Hrvatskoj.

- Izjava o stvarnom vlasniku i tablica vlasničke strukture (obrazac Banke), te Izvadak iz registra stvarnih vlasnika
- Upitnik KYC/FATCA/CRS (koji obuhvaća Upitnik za Klijente, Upitnik za politički izložene osobe)
- Osobne isprave ovlaštenog Zastupnika te Ovlaštenika iz kojih je vidljivo: ime i prezime; adresa prebivališta/boravišta; datum rođenja; identifikacijski broj, državljanstvo/a; naziv i broj isprave te tijelo koje ju je izdalo i država izdavatelj. Ukoliko se dostavljaju preslike, iste moraju biti ovjerene od strane domaćeg ili stranog nadležnog tijela ili korespondentne banke autentificiranom SWIFT porukom. Ovjera ne smije biti starija od 3 mjeseca. Iznimno, preslike mogu biti verificirane od strane djelatnika Banke u nekoj od podružnica Banke koje se nalaze izvan Republike Hrvatske a potvrda o izvršenoj verifikaciji dostavljena u Podružnicu Banke u Republici Hrvatskoj.
- OIB,
- Izvod iz registra koji se vodi kod nadležnog ministarstva u Republici Hrvatskoj;
- drugu dokumentaciju po zahtjevu Banke uključujući dokumentaciju potrebnu za utvrđivanje FATCA i CRS statusa Klijenta ili drugu dokumentaciju sukladno zakonskim i podzakonskim propisima koji su na snazi u vrijeme sklapanja Ugovora

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 ovjerilo domaće ili strano nadležno tijelo.

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.

Klijent je također dužan bez odgode obavijestiti Banku o svakoj promjeni pokazatelja koji utječu na utvrđivanje FATCA i CRS statusa Klijenta.

## 2.3. 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 koji obavlja platni promet i putem poslovne mreže FINA-e, ovlašćuje Banku da FINA-i može dostaviti sve podatke koji su nužni za obavljanje platnog prometa.

Prihvatom ovih Uvjeta te potpisivanjem Ugovora Klijent, kao i sve osobe ovlaštene za poslovanje s Računom, suglasne su da se svi podaci i dokumentacija koju su osobe ovlaštene za zastupanje Klijenta stavile Banci na raspolaganje prilikom sklapanja Ugovora kao i podaci koje Banka sazna u izvršavanju Ugovora, te osobni podaci koje Banka prikuplja temeljem propisa, mogu dalje obrađivati, koristiti, te iznositi radi obrade ili davati na korištenje članicama BKS Bank grupe u zemlji i inozemstvu u svrhu stvaranja zajedničke baze klijenta navedene grupe, dostavljanja informativnih ponuda o uslugama koje pružaju članice navedene grupe, u svrhu sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, u svrhu utvrđivanja FATCA statusa, istraživanja i otkrivanja prijevara u platnom prometu, te u svrhu rješavanja reklamacija.

## 2.4. Osobe ovlaštene za raspolaganje sredstvima na Računu

### a) Ovlaštenik

Zastupnik Klijenta putem Prijave potpisa/Pristupnice (obrasci Banke) određuje ovlaštenika/e za raspolaganje sredstvima na Računu.

Promjena/opoziv Ovlaštenika za raspolaganje sredstvima na Računu se vrši također putem obrasca Prijava potpisa i uz pisani Zahtjev/Pristupnicu Klijenta.

Klijent je obvezan odrediti datum s kojim se svaka zatražena promjena treba izvršiti u Banci. Ukoliko Klijent ne odredi datum s kojim se zatražena promjena treba izvršiti ili je isti već protekao, smatrat će se da datum s kojim treba izvršiti zatraženu promjenu pada najkasnije idući radni dan od dana kada je Banka zaprimila pisani zahtjev za promjenu ovlaštenja.

Banka ne snosi nikakvu odgovornost za eventualnu štetu nastalu kao posljedicu propuštanja Klijenta da pravovremeno dostavi Banci dokument o ukidanju ili promjeni ovlaštenja iz prethodnih stavaka.

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 za sve radnje i propuste Ovlaštenika. Banka ne odgovara Klijentu za štetu koja bi nastala radnjama ili propustima Ovlaštenika.

Klijent je dužan izvršiti pojedinačnu prijavu potpisa Ovlaštenika i moguću prijavu pečata\* na obrascima Prijava potpisa/Pristupnica tiskanim od strane Banke. Jednom prijavljen potpis Banka može koristiti za sve postojeće i buduće odnose Ovlaštenika i Zastupnika s Bankom, neovisno o razlogu prijavljivanja potpisa .

Zastupnik obrascem Prijava potpisa/Pristupnica određuje:

- ovlaštenje za raspolaganje sredstvima na Računu za domaću valutu i/ili devize,
- ovlaštenje za raspolaganje sredstvima na Računu koje može biti samostalno i skupno.

Ukoliko se na Prijavi potpisa kojom se daje ovlaštenje 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 domaću valutu i devize.

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,
- podnijeti Banci zahtjev za promjenu adresa kao i komunikacijske i korespondentne podatke,
- zatražiti blokadu/deblokadu izdane Kartice.

## **b) Dodatni korisnik kartice**

Zastupnik Klijenta putem Zahtjeva za izdavanje Maestro Business debitne kartice (obrazac Banke) određuje Dodatnog korisnika kartice koji može raspolagati sredstvima na Računu isključivo putem platne kartice na bankomatima i POS uređajima.

Promjena/opoziv Dodatnog korisnika kartice vrši se uz pisani Zahtjev Klijenta.

Banka ne snosi nikakvu odgovornost za eventualnu štetu nastalu kao posljedicu propuštanja Klijenta da pravovremeno dostavi Banci dokument o ukidanju ili promjeni ovlaštenja iz prethodnih stavaka.

Klijent je dužan Dodatnog/e korisnika/e kartice upoznati s njihovim pravima i obvezama u izvršenju danih ovlasti za raspolaganje sredstvima na Računu.

Klijent je dužan nadzirati ovlasti korištenja koje je dao Dodatnim korisnicima kartice, te je odgovoran za sve radnje i propuste Dodatnih korisnika kartice. Banka ne odgovara Klijentu za štetu koja bi nastala radnjama ili propustima Dodatnog korisnika kartice.

Dodatni korisnik kartice 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
- zatražiti i zaprimati informacije o platnim transakcijama putem izvadaka,
- podnijeti Banci zahtjev za promjenu adresa kao i komunikacijske i korespondentne podatke,

Dodatni korisnik kartice može:

- zatražiti blokadu izdane Kartice.

## 2.5. 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.

## 3. NALOZI ZA PLAĆANJE

### 3.1. Primitak naloga za plaćanje

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

- u papirnatom obliku,
- putem BKS BizzNet usluge i BKS mBanka usluge,
- putem datoteke uz obvezni popratni zbrojni nalog - dostupan rezidentima za nacionalne platne transakcije u domaćoj valuti.
- na temelju ugovornog odnosa
- SWIFT-om,
- korištenjem usluge iniciranja plaćanja od pružatelja usluge iniciranja plaćanja,
- korištenjem Kartice.

Naloge za plaćanje Klijent može zadavati u poslovnoj mreži Banke. Naloge za plaćanje kojim se iniciraju nacionalne platne transakcije u domaćoj valuti, uz poslovnu mrežu Banke, Klijent može zadavati i u ugovorenoj poslovnici FINA ,ako je tako ugovorio sa Bankom.

Klijent koji ima ugovorenu BKS BizzNet /BKS mBanka uslugu, nalog za plaćanje može zadati korištenjem usluge iniciranja plaćanja od pružatelja usluge iniciranja plaćanja.

Instant naloge moguće je zadati putem BKS BizzNet/BKSmBanka usluge.

Klijent kojem je Banka izdala Karticu može zadavati naloge korištenjem iste.

U slučaju slanja podataka ili naloga za plaćanje u obliku nezaštićenog zapisa (prijenosni 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.

Ukoliko Klijent zadaje naloge u obliku pain.001 poruke potrebno je pridržavati se pravila propisanih „Standardom ISO 20022 XML za iniciranje poruka kreditnog transfera (pain.001.001.03)“. Klijent u Banci može predati naloge u obliku pain.001 poruke sa opcijom BatchBooking False ili True, dok u FINA-i može predati samo pain.001 poruku sa opcijom Batchbooking False.

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

#### **Nalog za uplatu**

Naziv platitelja

IBAN primatelja plaćanja

Oznaku valute

Iznos

Datum izvršenja

Ovjera od strane Klijenta ili donositelja naloga za plaćanje,

## **Nalog za isplatu**

IBAN platitelja

Naziv/ime primatelja plaćanja

Oznaku valute

Iznos

Datum izvršenja

Ovjera/suglasnost Klijenta (uz navođenje imena i prezimena, te broja identifikacijske isprave osobe koja će podignuti gotovinsku isplatu),

## **Nalog za prijenos**

Naziv/ime platitelja

IBAN platitelja

IBAN/broj računa primatelja plaćanja

Oznaku valute

Iznos

Datum izvršenja

Ovjera/suglasnost Klijenta

SWIFT/BIC kod kreditne institucije primatelja plaćanja (nije obvezan kod nacionalnih i prekograničnih platnih transakcija ukoliko je račun primatelja plaćanja naveden u IBAN konstrukciji)

Oznaku valute pokrića plaćanja (kada je različita od valute plaćanja).

Ako Klijent ne popuni poziv na broj platitelja i/ili poziv na broj primatelja na nalogima nacionalnog platnog prometa u domaćoj valuti, Banka je ovlaštena ta polja popuniti sa slijedećim podacima: HR99. Navedeno se odnosi i na Instant naloge. Ova izmjena ne smatra se izmjenom instrukcije Klijenta.

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

Platni nalog u Banci/FINI može predati ovlaštenik po računu ili identificirani donositelj naloga.

Donositelj naloga za plaćanje je osoba koja je od strane Klijenta navedena na popisu ovlaštenih donositelja naloga za plaćanje – punomoći za donositelja naloga.

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.



## 3.2. 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 prijenosnom mediju uz popratni dokument te temeljem ugovornog odnosa daje se na način da moraju biti potpisani od strane Ovlaštenika i uz moguću ovjeru prijavljenim pečatom<sup>8</sup> kako je prijavljeno na obrascu Prijava potpisa.

Prijavljeni pečat<sup>9</sup> 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<sup>10</sup> u skladu s poslovnom politikom Klijenta.

Eventualna numeracija na prijavljenom pečatu<sup>11</sup> ne smatra se bitnim dijelom pečata<sup>12</sup> te Banka prihvaća naloge za plaćanje ovjerene prijavljenim pečatom<sup>13</sup> bez obzira na iskazanu numeraciju na istom.

b) Suglasnost za izvršavanje naloga za plaćanje putem BKS BizzNet usluge daje se pristupanjem usluzi na način uređenim u Pristupnici, te dodatnom autorizacijom naloga sa sigurnosnom karticom (HW tokenom) ili mTokenom (SW tokenom)

c) Suglasnost za izvršavanje naloga za plaćanje putem BKS mBanka usluge daje se PIN-om.

d) Suglasnost za izvršavanje naloga za plaćanje koji dolaze na provedbu putem SWIFT-a zadaju se autentificiranom SWIFT porukom.

e) Suglasnost za izvršavanje naloga za plaćanje zadanog korištenjem usluge iniciranja plaćanja od pružatelja usluge iniciranja plaćanja daje se autentifikacijskim/autorizacijskim uređajima koje je Banka dodijelila Klijentima/Ovlaštenicima.

f) Suglasnost za izvršavanje naloga korištenjem Kartice (Maestro Business debitna kartica), Ovlaštenik/Korisnik kartice odnosno Dodatni korisnik kartice daje:

- potvrdom unesene transakcije na ATM uređaju (bankomatu) odnosno potvrdom unosa ispravnog identifikacijskog broja PIN-a na ETFPOS uređaju;
- unošenjem podataka s kartice, uključivo personaliziranih sigurnosnih obilježja zahtijevanih na internetskom prodajnom mjestu, odnosno unošenjem korisničkog imena i/ili lozinke pod kojim je kartica Korisnika registrirana kao sredstvo plaćanja za kupnju putem interneta;
- na pojedinim prodajnim mjestima na kojima je banka primatelja plaćanja zbog brzine provedbe transakcija ili tehnoloških preuvjeta, a do iznosa transakcija propisanih od kartičnih platnih shema ili banke primatelja plaćanja, definirala provođenje transakcija bez potpisa Korisnika ili utipkavanja PIN-a, primjerice beskontaktna plaćanja, plaćanje cestarina i slično. Korisnik kartice daje suglasnost za izvršenje takvih transakcija samim činom uručenja kartice prodajnom mjestu ili prinošenjem kartice ili drugog platnog instrumenta POS uređaju. Za beskontaktna plaćanja kartične sheme propisuju najveći iznos transakcije koju je moguće provesti

<sup>8</sup> U poslovima platnog prometa Banka ne zahtijeva ovjeru pečatom Klijenta.

<sup>9</sup> U poslovima platnog prometa Banka ne zahtijeva ovjeru pečatom Klijenta.

<sup>10</sup> U poslovima platnog prometa Banka ne zahtijeva ovjeru pečatom Klijenta.

<sup>11</sup> U poslovima platnog prometa Banka ne zahtijeva ovjeru pečatom Klijenta.

<sup>12</sup> U poslovima platnog prometa Banka ne zahtijeva ovjeru pečatom Klijenta.

<sup>13</sup> U poslovima platnog prometa Banka ne zahtijeva ovjeru pečatom Klijenta.

bez autorizacije PIN-om. Ovi se iznosi mogu razlikovati na različitim tržištima a ovisno o pravilima kartičnih shema.

Klijent je odgovoran da su nalozi za plaćanje dostavljeni u papirnatom obliku na prijenosnom mediju ili temeljem ugovornog odnosa, za BKS BizzNet/BKS mBanka usluge, inicirani putem Kartice te za naloge zaprimljene od pružatelja usluge iniciranja plaćanja ovjereni od osobe ovlaštene za potpisivanje naloga za plaćanje, sukladno Ugovoru o otvaranju transakcijskog računa i podacima u Prijavi potpisa/Pristupnici/ Zahtjevu za izdavanje Maestro Business debitne kartice.

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 u Banku.

Nalozi za plaćanje za čiju provedbu Banka zaprimi suglasnost putem izravnog terećenja također se smatraju nalogima zadanim od strane Klijenta.

### **3.3. Izvršenje naloga za plaćanje**

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

- o ako nalog za plaćanje sadrži sve elemente propisane ovim Uvjetima,
- o ako je nalog za plaćanje ispunjen čitko i potpuno, bez ispravaka sa svim obveznim elementima,
- o ako je Klijent na dan izvršenja naloga za plaćanje osigurao raspoloživa sredstva za izvršenje cjelokupnog naloga za plaćanje u zatraženoj valuti, uključujući i naknade Banke kod međunarodnih, prekograničnih i nacionalnih platnih transakcija u stranoj valuti.
- o ako je Klijent na ugovoreni način dao suglasnost za izvršenje platne transakcije,
- o ako za izvršenje platne transakcije ne postoje zakonske prepreke.

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, osim za Instant naloge koje nije moguće zadati unaprijed.

Sukladno Terminskom planu izvršenja platnih naloga Instant nalozi izvršavaju se sve kalendarske dane u vremenu od 0-24h. Izvršavaju se u roku od 10 do maksimalno 25 sekundi. Maksimalan iznos pojedinačnog instant naloga iznosi 100.000,00 EUR. Pružatelj platnih usluga platitelja i pružatelj platnih usluga primatelja moraju biti sudionici instant sustava kako bi se Instant nalog mogao provesti.

Ukoliko na zatraženi datum valute izvršenja (napomena: Instant naloga nije moguće zadati s datumom izvršenja određenim unaprijed) nacionalne, prekogranične, međunarodne i nacionalne platne transakcije u valuti različitoj od domaće valute RH Klijent ne osigura pokriće za izvršenje cjelokupnog naloga, 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. Banka može neprovedene naloge Klijenta starije od 3(tri) mjeseca brisati iz sustava.

Izvršavanje 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 neizvršenje 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/jedinstvenom identifikacijskom oznakom koju 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.

### **3.4. 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, osim u slučaju ako Klijent ne osigura pokriće za izvršenje cjelokupnog naloga, u kojem slučaju će nalog za plaćanje biti zadržan u redoslijedu čekanja.

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

Instant naloge Banka će odbiti ako:

- pružatelj platnih usluga primatelja nije sudionik instant sustava
- se nalog unese u iznosu većem od 100.000,00 EUR
- se primi informacija o odbijanju transakcije od strane banke pružatelja platnih usluga primatelja
- istekne maksimalan rok za izvršenje Instant naloga (max 25 sekundi), a Banka nije primila niti pozitivnu niti negativnu informaciju od banke pružatelja platnih usluga primatelja.

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

## 3.5. Opoziv naloga za plaćanje

Klijent može opozvati nalog za plaćanje najkasnije do kraja radnoga vremena Banke.

Banka će nakon proteka roka određenog u prethodnom stavku nastojati prihvatiti zahtjev za opozivom naloga za plaćanje ukoliko isto bude tehnički provedivo. Nalog za opoziv Banka neće moći provesti ukoliko je nalog prosljeđen u međubankovne platne sustave - EuroNKS, Target2, odnosno u SWIFT mrežu, kao niti u EuroNKSInst.

Opoziv Instant naloga nije moguć.

Ukoliko je nalog prosljeđen u SEPA međubankovne platne sustave, klijent može predati Banci zahtjev za opoziv SEPA naloga unutar 10 radnih dana od datuma izvršenja naloga, ali samo u slučaju opravdanih razloga (dupli nalog, tehnički problemi, prijevara). Banka je dužna utvrditi da li postoji osnova za slanje opoziva primateljevom pružatelju usluga. Banka je ovlaštena naplatiti klijentu naknadu za opoziv naloga.

Ukoliko Banka zaprimi zahtjev za opoziv od platiteljevog pružatelja usluga Banka će o zahtjevu za opoziv obavijestiti Klijenta. Klijent je dužan odgovoriti na obavijest. U slučaju pozitivne suglasnosti Klijenta za povrat sredstava, Banka generira pozitivan odgovor na opoziv platiteljevom pružatelju platnih usluga. U slučaju da na računu Klijenta nema dovoljno sredstva, da je račun Klijenta zatvoren, da postoje zakonski razlozi radi kojih nije moguć povrat, da Klijent negativno odgovori na zahtjev, da Klijent uopće ne odgovori na zahtjev, kao i u slučajevima da originalna transakcija nije nikada niti zaprimljena ili da je već vraćena, Banka generira negativan odgovor prema platiteljevom pružatelju platnih usluga.

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

Nalozi za isplatu na bankomatu dati korištenjem platne (debitne) kartice mogu se opozvati do trenutka potvrde transakcije. Nalozi za prijenos dati preko EFTPOS uređaja korištenjem platne (debitne) kartice mogu se opozvati prije potvrde transakcije identifikacijskim brojem (PIN-om).

## 3.6. Odgovornost Banke i povrat platnih transakcija

U slučaju odgovornosti Banke za neizvršenje i/ili neuredno izvršenje Platne transakcije, Banka se obvezuje vratiti iznos neizvršene ili neuredno izvršene platne transakcije kao i sve zaračunate naknade te će isplatiti kamatu na koju Klijent ima pravo sukladno aktima Banke ukoliko Klijent pisanim putem obavijesti Banku o neizvršenju i/ili neurednom izvršenju Platne transakcije bez odgađanja nakon što je za njega saznao, a najkasnije u roku od 10 dana od dana terećenja, odnosno dana odobrena njegova računa za plaćanje.

U slučaju izvršenja neautorizirane platne transakcije, Banka će platitelju sukladno odredbama Zakona o platnom prometu izvršiti povrat iznosa te neautorizirane platne transakcije i to odmah, a najkasnije do kraja prvoga radnog dana nakon dana primitka obavijesti o neautoriziranoj platnoj transakciji, ili saznanja za neautoriziranu platnu transakciju na neki drugi način, pod uvjetom da je Klijent Banku o neautoriziranoj platnoj transakciji obavijestio bez odgađanja nakon saznanja za njezino izvršenje, a najkasnije u roku od 10 dana od dana terećenja.

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 neizvršenih i/ ili neuredno izvršenih i/ili neautoriziranih platnih transakcija u slučajevima:

- o kada postoji odgovornost Klijenta sukladno odredbama ovih Uvjeta,
- o kada su oni posljedica prijevornog postupanja Klijenta ili njegovog namjernog neispunjenja jedne ili više obveza u vezi s Platnim instrumentima i/ ili Personaliziranim sigurnosnim vjerodajnicama, odnosno njegovog postupanja protivno odredbama Okvirnog ugovora,
- o ako je Klijent predao Banci krivotvoren, preinačen ili duplicirani platni nalog,
- o 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,
- o ako Klijent odmah ne obavijesti Banku o neautoriziranoj platnoj transakciji kada je otkrio da je došlo do iste, a najkasnije u roku od 10 dana od dana terećenja,
- o ako Klijent ne obavijesti Banku o neautoriziranoj platnoj transakciji obavijestio bez odgađanja nakon saznanja za njezino izvršenje, a najkasnije u roku od 10 dana od dana terećenja,
- o ako obveza za izvršenje platne transakcije proizlazi iz propisa koji obvezuju Banku,
- o 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 EuroNKS-a, Target2 sustava, FINE, SWIFT-a i sl.
- o ako se odgovornost za neizvršenje odnosno neuredno izvršenje naloga za plaćanje mogu pripisati posrednicima ili trećim osobama koje sudjeluju u izvršavanju platnih transakcija u valuti koja nije valuta RH,
- o u drugim slučajevima propisanim ovim Uvjetima.

Banka ne odgovara za štetu koja Klijentu nastane kao posljedica propusta i/ ili radnji njegova Ovlaštenika.

### **3.7. Priljev na račun**

Za nacionalne platne transakcije u domaćoj valuti te prekogranične transakcije Banka će za iznos platne transakcije odobriti Račun Klijenta odmah po odobrenju računa Banke, a za nacionalne, prekogranične i međunarodne platne transakcije u valuti koja nije domaća valuta RH nakon zaprimanja obavijesti o odobrenju računa Banke za iznos platne transakcije.

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.

## 3.8. Raspoloživo stanje Računa

Raspoloživo stanje na transakcijskom računu čini trenutačni iznos pozitivnog stanja u valuti terećenja uvećan za neiskorišteni iznos odobrenog prekoračenja po računu u valuti terećenja, umanjeno za ranije predane naloge za plaćanje u predmetnoj valuti koji čekaju izvršenje.

Ovako definirano raspoloživo stanje nije primjenjivo u slučaju zaprimanja poruka FINA-e temeljem Zakona o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima.

Pozitivna stanja u valuti terećenja na transakcijskim računa osiguravaju se u sustavu osiguranja depozita Republike Austrije (Einlagensicherung AUSTRIA GmbH). U svrhu osiguranja depozita Banka može predmetnom osiguravatelju prenijeti osobne podatke vlasnika računa i podatke vezane uz ugovorni odnos odnosno sredstva koja su predmet osiguranja. U slučaju nastupa osiguranog slučaja, deponente obeštećuje Hrvatska agencija za osiguranje depozita u ime i za račun navedenog austrijskog društva. Detaljne informacije o sustavu osiguranja depozita dostupne su u Informativnom letku za deponente na [www.bks.hr](http://www.bks.hr) i u poslovnicama Banke.

## 3.9. Kupoprodaje deviza

Kupoprodaja deviza je ugovor između Klijenta i Banke po kojem jedna strana kupuje, a druga strana prodaje devize po redovnoj Tečajnoj listi Banke ili tečaju koji je ugovoren na dan sklapanja transakcije.

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 dospijeća (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 faxes ili elektronskom poštom na znanje i provjeru. Klijent je obvezan izvršiti provjeru svih elemenata sadržanih u Zaključnici i u slučaju da isti ne odgovaraju ugovorenim, obvezan je 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.

Banka neće izvršiti transakciju kupoprodaje ukoliko Klijent nije osigurao dostatno pokriće za svoju obvezu.

Ukoliko Klijent ne izvrši ugovorenu obvezu, Banka će na kraju istog radnog dana 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 povezanosti transakcija kupoprodaje deviza s tržišnim rizicima.

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

## 4. OSTALE OSNOVE ZA TEREĆENJE RAČUNA

### 4.1. Ispravci po Računu u Banci

Banka može bez posebne suglasnosti Klijenta provesti ispravak grešaka po Računu nastalih u provođenju platnog prometa te Klijent prihvaćanjem ovih Uvjeta daje suglasnost Banci da izvrši ispravak pogrešnih knjiženja terećenja ili odobrenja računa. O izvršenim ispravcima Banka će obavijestiti Klijenta putem Izvatka o stanju i prometu, a eventualne dodatne informacije u vezi s provedenim ispravkom pogrešnog knjiženja Banka će Klijentu dostaviti na njegov pisani zahtjev.

### 4.2. Ovlasti Banke za raspolaganje sredstvima na Računu i prijebaj potraživanja

Sukladno Zakonu o financijskom osiguranju, Potpisom Ugovora Klijent je suglasan da 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 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, sukladno važećim zakonskim propisima.

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 stanja računa sa svih valuta, a za konverziju se koristi kupovni/prodajni tečaj za devize Banke na dan konverzije.

Klijent je upoznat sa činjenicom da kada Banka direktnim terećenjem Računa naplati dospjela potraživanja koja ima prema Klijentu, nema pravo na povrat tako ustegnutih sredstava.

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

Banka zadržava pravo da u slučaju kada posumnja na mogućnost prijevare ili zlouporabe, onemogućí raspolaganje sredstvima na Računu.

### 4.3. 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 dospjeća mjenice.

#### **4.4. 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.

Naloga prisilne naplate primljene od FINA-e Banka izvršava iz raspoloživog stanja 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 sukladno zakonskim propisima. Sredstvima na spomenutom računu Klijent ne može raspolagati te se isti ne smatra transakcijskim računom.

Na račun za provedbu ovrhe primjenjuje se Pravilnik o kamatama Banke, Odluka o kamatnim stopama, a obračunate kamate evidentiraju se na transakcijskom računu.

#### **4.5. Prioriteti u izvršavanju naloga**

Nalozi za plaćanje izvršavaju se sukladno Terminskom planu prema redoslijedu plaćanja.

Prvi redoslijed plaćanja:

- o Nalozi FINE za provedbu ovrha na novčanim sredstvima,

Drugi redoslijed plaćanja:

- o Dospjela potraživanja Banke od Klijenta,

Treći redoslijed plaćanja:

- o Nalozi Klijenta.

## 5. PLATNI INSTRUMENTI - BKS BizNet USLUGA, BKS BizNet info USLUGA, BKS mBanka USLUGA, PLATNE KARTICE

### 5.1. BKS BizNet usluga i BKS BizNet info usluga

U svrhu odobrenja korištenja BKS BizNet usluge zastupnik Klijenta je dužan potpisati, pečatirati<sup>14</sup>, i predati Banci BKS BizNet – pristupnicu (u daljnjem tekstu Pristupnica). Banka će u roku od 8 (osam) radnih dana donijeti odluku o odobrenju. Banka nije obvezna prihvatiti Pristupnicu za korištenje BKS BizNet usluge niti navoditi razloge neprihvatanja. Ukoliko Banka odobri korištenje BKS BizNet usluge, Pristupnica postaje sastavni dio Ugovora. Smatra se da je Banka odobrila korištenje BKS BizNet usluge ukoliko Klijent (dalje u tekstu: Korisnik) posjeduje autentifikacijsko/autorizacijski uređaj (HW token ili SW token) te ima odobrenu Pristupnicu od strane Banke.

Ukoliko je Klijentu potreban pristup elektronskom bankarstvu bez ovlasti autorizacije naloga dovoljno je posjedovati e-mail adresu i pametni mobilni uređaj koji služi za pristup elektronskom bankarstvu, te se takva usluga onda naziva BKS BizNet info.

Banka Klijentu dodjeljuje autentifikacijsko/autorizacijski uređaj (sigurnosnu karticu-HW token ili mobilni token-SW token), koji služi za pristup elektronskom bankarstvu te za dodatnu autorizaciju naloga kod BKS BizNet usluge.

Klijent koji ima ugovorenu BKS BizNet uslugu, nalog za plaćanje može zadati i korištenjem usluge iniciranja plaćanja od pružatelja usluge iniciranja plaćanja, te može koristiti uslugu informiranja o računu. U tom slučaju prethodno izdana sigurnosna kartica (HW token) ili mobilni token (SW token), služi za autorizaciju naloga iniciranog od pružatelja usluge iniciranja plaćanja / autorizaciju dohvata prometa po računu od strane pružatelja usluge informiranja o računu.

Sigurnosna kartica u vlasništvu je Klijenta.

Potpisom i predajom Banci Pristupnice, Korisnik izjavljuje da prihvaća opseg i sadržaj BKS BizNet usluge/ BKS BizNet info 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 BizNet usluge/ BKS BizNet info usluge o čemu obavještava Korisnika preko sadržaja svojih internet stranica.

Zastupnik Korisnika može ovlastiti jednu ili više fizičkih osoba za raspolaganje novčanim sredstvima na Računu/ima Korisnika putem BKS BizNet usluge.

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

---

<sup>14</sup> U poslovima platnog prometa Banka ne zahtijeva ovjeru pečatom Klijenta.

## 5.2. BKS mBanka usluga

U svrhu odobrenja korištenja BKS mBanka usluge zastupnik Klijenta je dužan potpisati, pečatirati<sup>15</sup>, i predati Banci BKS mBanka pristupnicu (u daljnjem tekstu Pristupnica). Banka će u roku od 8 (osam) radnih dana donijeti odluku o odobrenju. Banka nije obvezna prihvatiti Pristupnicu za korištenje BKS mBanka usluge niti navoditi razloge neprihvatanja. Ukoliko Banka odobri korištenje BKS mBanka usluge, Pristupnica postaje sastavni dio Ugovora o otvaranju transakcijskog računa, te Klijent postaje Korisnikom BKS mBanka usluge.

Potpisom i predajom Pristupnice Banci Korisnik izjavljuje da prihvaća opseg i sadržaj BKS mBanka usluge na način kako je ista definirana od strane Banke ovim Uvjetima poslovanja, kao i sve njezine kasnije izmjene i/ili proširenja od strane Banke. Banka pridržava pravo izmjene obujma i sadržaja BKS mBanka usluge o čemu Korisnika obavještava putem svojih internet stranica.

BKS mBanka pristupnica može biti ispunjena u papirnatom obliku (obrazac Banke) ili može biti kreirana elektronički ukoliko Klijent prethodno ima ugovorenu BKS BizzNet uslugu.

Zastupnik Korisnika može ovlastiti jednu ili više fizičkih osoba za raspolaganje novčanim sredstvima na Računu/ima Korisnika putem BKS mBanka usluge.

Klijent koji ima ugovorenu BKS mBanka uslugu, nalog za plaćanje može zadata i korištenjem usluge iniciranja plaćanja od pružatelja usluge iniciranja plaćanja, te može koristiti uslugu informiranja o računu. U tom slučaju dužan je posjedovati od strane Banke izdanu/-ni sigurnosna kartica (HW token) ili mobilni token (SW token) , koja/-i služi za autorizaciju naloga iniciranog od pružatelja usluge iniciranja plaćanja / autorizaciju dohvata prometa po računu od strane pružatelja usluge informiranja o računu.

## 5.3. Sigurnost i korištenje BKS BizzNet usluge i BKS BizzNet info usluge

Autentifikacijsko/autorizacijski uređaj (HW token ili SW token) osigurava autorizirani pristup uslugama te digitalno i sigurno potpisivanje financijskih transakcija.

Sigurnosna kartica (HW token), te mobilni token (SW) predstavljaju i dodatna autorizacijska sredstva, a sukladno smjernicama o minimalnim zahtjevima u području sigurnosti internetskih plaćanja objavljenih od strane EBA (Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo).

Korisnik se obvezuje brižno čuvati sigurnosnu karticu i PIN te 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 sigurnosnu karticu (HW token) na način propisan korisničkim uputama objavljenim na internet stranici Banke.

---

<sup>15</sup> U poslovima platnog prometa Banka ne zahtijeva ovjeru pečatom Klijenta.

Osim za pristup uslugama BKS BizzNet/ BKS BizzNet info i autorizaciju platnih transakcija putem navedenih usluga Korisnik smije vjerodajnice koristiti isključivo i prilikom korištenja usluge iniciranja plaćanja i usluge informiranja o računu.

## **5.4. Sigurnost i korištenje BKS mBanka usluge**

Sigurnost aplikacije BKS mBanka jamči činjenica da pristup svim funkcionalnostima i financijskim podacima u aplikaciji nije moguć bez PIN-a koji je poznat isključivo Korisniku odnosno korištenjem biometrije (otisak prsta/sken lica).

PIN broj, biometrijski podaci (otisak prsta/sken lica), podaci o korisniku, njegovim transakcijama i računima kao i svi financijski podaci u aplikaciji ne pohranjuju se na mobilnom uređaju ni u kojem obliku. U slučaju neaktivnosti Korisnika nakon 5 (pet) minuta pokreće se automatska odjava klijentske aplikacije.

Korisnik je dužan brižljivo čuvati tajnost PIN-a, te poduzeti sve razumne mjere potrebne za njegovu zaštitu u cilju onemogućivanja neovlaštenog pristupa, otuđenja ili nepravilne uporabe.

Ukoliko Korisnik posumnja da je netko saznao njegov PIN može ga u svakom trenutku, promijeniti. Rizik zlouporabe PIN-a snosi Korisnik.

Korisnik je dužan koristiti PIN na način propisan korisničkim uputama dostavljenim Korisniku i objavljenim na web stranici Banke.

Osim za pristup mBanka usluzi i autorizaciju platnih transakcija putem navedenih usluga Korisnik smije vjerodajnice koristiti isključivo i prilikom korištenja usluge iniciranja plaćanja i usluge informiranja o računu.

## **5.5. Gubitak, krađa ili oštećenje sigurnosne kartice**

Korisnik je dužan čuvati sigurnosnu karticu (HW token) i PIN, te snosi svu štetu koja može nastati zbog gubitka, neovlaštenog ili neodgovarajućeg korištenja.

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

U slučaju gubitka ili krađe sigurnosnog uređaja Korisnik je dužan što prije o tome putem telefona ili e-mail-a obavijestiti Banku kako bi Banka blokirala pristup BKS BizzNet usluzi/BKS BizzNet info usluzi. Korisnik je dužan poslati Banci pismeni zahtjev za opoziv certifikata i/ili zahtjev za izdavanje nove sigurnosne kartice koji se naplaćuju sukladno važećoj Tarifi Banke.

U slučaju potrebe zamjene sigurnosne kartice koja je nastala kao posljedica neadekvatnog korištenja od strane Korisnika, Banka izdaje novu sigurnosnu karticu koju će naplatiti prema važećoj Tarifi za usluge Banke.

Ako je potreba zamjene sigurnosne kartice nastala kao posljedica tehničkog kvara koji nije uzrokovan neadekvatnim korištenjem Korisnika, Banka neće naplatiti izdavanje nove sigurnosne kartice.

## 5.6. Gubitak ili krađa mobilnog uređaja

Ukoliko Korisnik izgubi mobilni uređaj ili posumnja na zlouporabu dužan je što prije o tome putem telefona i e-maila obavijestiti Banku.

Ako Banka primi obavijest o gubitku ili krađi mobilnog uređaja u uredovno vrijeme blokirati će pristup BKS mBanka/mToken usluzi.

Korisnik snosi odgovornost za svu štetu koja može nastati zbog gubitka, krađe ili svakog drugog neovlaštenog ili neodgovarajućeg korištenja mobilnog uređaja.

## 5.7. Prestanak korištenja BKS BizzNet usluge/BKS BizzNet info usluge i BKS mBanka usluge

Korisnik ima pravo pisanim putem obavijestiti Banku da ne želi daljnje korištenje BKS BizzNet usluge/BKS BizzNet info usluge/BKS mBanka usluge. Sigurnosna kartica (HW token) u vlasništvu je Klijenta te ju on zadržava nakon prestanka korištenja 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 BizzNet usluge, BKS BizzNet info usluge odnosno BKS mBanka usluge u svakom slučaju prestaje zatvaranjem Računa Korisnika po bilo kojem osnovu.

## 5.8. Minimalni tehnički uvjeti za korištenje BKS BizzNet usluge, BKS BizzNet info i BKS mBanka usluge

### **BKS BizzNet usluga i BKS BizzNet info usluga**

Podržani operativni sustavi:

- Windows 7
- Windows 8.x
- Windows 10
- Mac OS
- Linux

Raspoloživi USB port

Podržani internet preglednici:

- Microsoft Edge (preporučeno zadnja verzija)
- Google Chrome (preporučeno zadnja verzija)
- Apple Safari (preporučeno zadnja verzija)

- Mozilla Firefox (preporučeno zadnja verzija)
- Acrobat Reader (preporučeno zadnja verzija)

JAVA (preporučeno zadnja verzija)

## **BKS mBanka usluga**

Pametni telefon s mobilnom platformom:

- Android 4.4.2 ili noviji
- IOS (iPhone) 5.0 ili noviji

Za Android aplikacija je dostupna na Google Play-u.

Za iOS aplikacija je dostupna na AppStore-u.

Za Huawei bez Google Mobile Service-a aplikacija je dostupna na Huawei AppGallery-u.

## **BKS mToken usluga**

Pametni telefon s mobilnom platformom:

- Android 4.4.2 ili noviji
- IOS (iPhone) 5.0 ili noviji

Za Android aplikacija je dostupna na Google Play-u.

Za iOS aplikacija je dostupna na AppStore-u.

Za Huawei bez Google Mobile Service-a aplikacija je dostupna na Huawei AppGallery-u.

Pristup Internetu s odgovarajućom podatkovnom tarifom

## **5.9. Izdavanje platne (debitne) kartice**

Nakon otvaranja transakcijskog računa, na osnovi podnesenog Zahtjeva za izdavanje Maestro Business debitne kartice kojeg je potpisao Zastupnik, Banka izdaje platnu (debitnu) karticu Ovlašteniku po računu (dalje u tekstu: Korisnik kartice) ili Dodatnom korisniku kartice.

Maestro Business debitna kartica ne izdaje se po transakcijskim računima stambenih zgrada.

Zahtjev se može predati u bilo kojoj poslovnici Banke. Potpisom i predajom Zahtjeva Banci isti postaje sastavni dio Okvirnog ugovora. Korisnik kartice / Dodatni korisnik kartice preuzima dodijeljeni PIN (osobni identifikacijski broj) u poslovnici Banke u kojoj se vodi transakcijski račun Klijenta, dok se Kartica/e dostavljaju poštom na adresu sjedišta poslovnog subjekta, odnosno adresu navedenu na Zahtjevu (alternativna adresa), te je u obvezi Karticu potpisati na predviđeno mjesto na njenoj poledini. Karticu i dodijeljeni PIN može umjesto Korisnika kartice/Dodatnog korisnika kartice preuzeti i Zastupnik Klijenta.

Kartica koju izdaje Banka nosi broj računa i naziv Klijenta te ime i prezime Korisnika kartice/Dodatnog korisnika kartice. Nepotpisana Kartica je nevažeća, a Korisnik kartice/Dodatni korisnik kartice snosi sav rizik i posljedice za nepotpisanu Karticu.

Banka zadržava pravo odbiti izdavanje kartice bez obveze obrazlaganja svoje odluke.

Na Korisnika kartice i Dodatnog korisnika kartice odnose se sve odredbe ovih Uvjeta, stoga ih je Klijent dužan upoznati sa sadržajem ovih Uvjeta.

PIN je poznat isključivo Korisniku kartice / Dodatnom korisniku kartice i ne smije biti dostupan trećim osobama. Korisnik kartice/Dodatni korisnik kartice ne smije odavati tajnost PIN-a, niti ga zapisivati na karticu ili na druge dokumente.

U slučaju prestanka važenja ovlasti za raspolaganje sredstvima na računu Klijenta, Ovlaštenik/ Dodatni korisnik kartice je dužan vratiti Banci Karticu koju mu je Banka izdala. Ukoliko Klijent želi ukinuti korištenje Kartice mora o tome pisanim putem obavijestiti Banku i vratiti Banci Karticu.

Za sve troškove učinjene izdanim karticama odgovoran je Klijent.

## 5.10. Korištenje kartice

Karticu može koristiti jedino Korisnik kartice/ Dodatni korisnik kartice čije je ime otisnuto na Kartici i to u granicama raspoloživog stanja na transakcijskom računu Klijenta i definiranim limitima kartice.

Kartica se može koristiti do odobrenog limita za bezgotovinska plaćanja pri kupnji roba i usluga na prodajnim mjestima u zemlju i/ili inozemstvu, na Internet prodajnim mjestima i za podizanje gotovine na bankomatima/ EFTPOS-u u zemlji i/ili inozemstvu, a visinu limita (dnevnog) određuje Banka.

Platna transakcija smatra se autoriziranom kada je Korisnik dao suglasnost za izvršenje platne transakcije u unaprijed poznatom ili odabranom iznosu:

- putem PIN-a
- davanjem podataka o Kartici i unosom troznamenkastog koda za platne transakcije bez prisustva Kartice, te unosom 3D Secure koda, Tajne riječi ili autorizacijom kroz mobilnu aplikaciju (mBanka ili mToken).

Za sve troškove učinjene karticom u zemlji Banka će teretiti transakcijski račun Klijenta s datumom provođenja transakcije. Za sve troškove učinjene karticom u inozemstvu u valuti različitoj od domaće valute vrši se konverzija strane valute u domaću valutu po tečaju Mastercard Internationala, a za nastali trošak Banka tereti transakcijski račun Klijenta. Zbog višekratnog mijenjanja Referentnog tečaja od strane Mastercard Internationala mogući su različiti tečajevi za transakcije provedene u istom danu u istoj valuti.

Tečaj Mastercard-a objavljen je na Internet stranici

[www.mastercard.com/us/personel/en/cardholdservices/currencyconversion/index.html](http://www.mastercard.com/us/personel/en/cardholdservices/currencyconversion/index.html).

Banka ne preuzima odgovornost za kvalitetu robe i usluga kupljenih karticom. Korisnik kartice / Dodatni korisnik kartice pri kupnji roba i usluga obavezno zadržava jednu presliku računa za svoju evidenciju te reklamacije vezane uz kupnju roba i usluga karticom rješava na prodajnom mjestu.

Isključenje od primjene na Klijente odredbe Uredbe (EZ) br. 924/2009 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. rujna 2009. o prekograničnim plaćanjima u Zajednici, čl. 3a

stavak 5 i/ili 6 (izmijenjena Uredbom (EU) 2019/518 od 19.03.2019. godine) (sve zajedno dalje u tekstu: Uredba (EZ) br. 924/2009) odnosi se na slijedeće:

Za transakcije učinjene Karticom Banka neće dostavljati SMS/e-mail informaciju o postotnoj marži --> odnosu tečaja kojeg banka primjenjuje kod kartičnih platnih transakcija i posljednjeg dostupnog referentnog tečaja za euro koje je izdala Europska središnja banka (ESB) važećeg u trenutku dostave informacije, odmah nakon što prvi puta zaprimi informaciju da je započelo izvršavanje platne transakcije tom Karticom u drugoj državi članici EU (odnosno, potpisnici Ugovora o Europskom gospodarskom prostoru) ili na internetskoj stranici web trgovine iz te druge države.

Korisnik kartice / Dodatni korisnik kartice je dužan koristiti Karticu sukladno ovim Uvjetima.

## **5.11. Prestanak prava korištenja karticom**

Kartica je vlasništvo Banke, glasi na ime, neprenosiva je i izdaje se s rokom valjanosti do najviše 24 mjeseca. Kartica vrijedi do zadnjeg dana u mjesecu navedenom na Kartici te se automatski obnavlja ako nije došlo do otkaza odnosno raskida Okvirnog ugovora i zatvaranja transakcijskog računa. Kartica čija je valjanost istekla ili je zbog bilo kojeg razloga poništena, ne smije se naknadno koristiti već ju Klijent/Korisnik kartice/ Dodatni korisnik kartice treba uništiti, odnosno dostaviti Banci na uništenje.

Klijent/Korisnik kartice/ Dodatni korisnik kartice koji ne želi daljnje korištenje Kartice, obvezan je najkasnije mjesec dana prije isteka roka valjanosti kartice pisanim putem o tome obavijestiti Banku, te tom prilikom vratiti Banci vratiti Karticu.

Ukoliko je Klijent neuredan u podmirivanju svojih obveza po izdanim karticama i/ili Klijent/Korisnik kartice/ Dodatni korisnik kartice koristi Karticu na način protivan ovim Uvjetima, Banka ima pravo otkazati odnosno raskinuti Okvirni ugovor.

Pravo korištenja u svakom slučaju prestaje zatvaranjem transakcijskog računa Klijenta.

## **5.12. Gubitak, krađa ili oštećenje kartice**

Gubitak ili krađu Kartice, Korisnik kartice/ Dodatni korisnik kartice je dužan bez odgode prijaviti Banci na broj telefona 0800 257 257, ili EGCP centru na broj telefona 01/ 3078-699, a telefonsku obavijest o gubitku ili krađi odmah potvrditi i pisano. Nakon primitka obavijesti o nestanku kartice, Banka/ EGCP vrši blokadu Kartice te Korisniku kartice/ Dodatnom korisniku kartice izdaje novu Karticu na pisani zahtjev Klijenta.

Ukoliko Korisnik kartice/ Dodatni korisnik kartice nakon prijave gubitka ili krađe pronađe Karticu, istu ne smije koristiti već je Karticu osobno dužan vratiti Banci u bilo kojoj poslovnic Banke.

Oštećenu Karticu Korisnik kartice/ Dodatni korisnik kartice je dužan osobno vratiti Banci u bilo kojoj poslovnic Banke. Oštećenu Karticu Korisnika kartice/Dodatnog korisnika kartice Banka će poništiti te na zahtjev Klijenta izdati novu.



Sve troškove koji nastanu gubitkom, krađom ili oštećenjem Kartice snosi Klijent kao vlasnik transakcijskog računa.

### 5.13. Blokada platnih instrumenata

Banka je ovlaštena blokirati platni instrument u slučajevima:

- Kad postoji sumnja da je ugrožena sigurnost platnog instrumenta,
- Kad postoji sumnja na neovlašteno korištenje platnog instrumenta ili njegovo korištenje s namjerom prijevare,
- Postojanja dospjelih nenaplaćenih potraživanja Banke prema Klijentu (bez obzira na osnov potraživanja),
- Kad postoje razlozi na temelju kojih Banka može opravdano zaključiti da na strani Klijenta postoji značajno povećan rizik da isti, po njihovom dospijeću, neće moći ispuniti svoje obveze plaćanja po bilo kojoj osnovi u Banci,
- na zahtjev Klijenta

O namjeri i razlozima blokiranja platnog instrumenta Banka će Klijenta, osim u slučaju kad postupa na njegov zahtjev, obavijestiti pisanim putem na njegovu zadnju dostavljenu adresu odnosno putem e-maila, ukoliko je to moguće, prije aktiviranja blokade, a u suprotnom odmah nakon blokade. Banka nije dužna obavještavati Klijenta ako je davanje obavijesti u suprotnosti s objektivno opravdanim sigurnosnim razlozima ili suprotno zakonu.

## 6. DODATNE USLUGE

Klijent sa Bankom može ugovoriti korištenje dodatnih platnih usluga u vezi s Računom:

- Trajni nalog,
- Kredit - dozvoljeno prekoračenje po Računu

Glavne karakteristike kao i uvjeti korištenja trajnog naloga definiraju se ovim Uvjetima i pojedinačnim ugovorima za tu uslugu dok se glavne karakteristike i uvjeti odobravanja, korištenja i otplate kredita - dozvoljeno prekoračenje po Računu definiraju ovim i Uvjetima za kreditno poslovanje Banke sa poslovnim subjektima te pojedinačnim ugovorima za tu uslugu.

### 6.1. Trajni nalog

Banka i Klijent mogu zaključiti poseban ugovor – ugovor o trajnom nalogu kojim Klijent ovlašćuje Banku da provodi platnu transakciju u korist primatelja plaćanja prema uvjetima koje je Klijent definirao u tom Ugovoru.

Ugovor o trajnom nalogu u ime Klijenta potpisuje osoba/e koja je Ugovorom o otvaranju računa ovlaštena/e za raspolaganje sredstvima na Računu.

Potpisom Ugovora o trajnom nalogu Klijent daje nalog Banci za izvršenje plaćanja, te ovlašćuje Banku da po dospijeću tereti njegov Račun za ugovoreni iznos plaćanja. Banka izvršava trajni nalog na ugovoreni dan dospijeća plaćanja a ukoliko je dan dospijeća neradni dan za Banku, plaćanje će se izvršiti slijedećeg radnog dana. Trajni nalog ne stavlja se u red čekanja. Svako pojedinačno/vezano plaćanje definirano Ugovorom o trajnom nalogu izvršit će se ukoliko na Računu ima dovoljno sredstava da se može izvršiti u cijelosti. Klijent je dužan osigurati sredstva na Računu najkasnije do 14:00 (četnaest) sati na dan dospijeća plaćanja.

U slučaju bilo kakve promjene po uvjetima koje je Klijent definirao Ugovorom o trajnom nalogu Klijent je obavezan o istima obavijestiti Banku. Banka ne preuzima odgovornost za ispravno izvršenje trajnih naloga u slučaju ako je došlo do promjene o kojoj Klijent nije obavijestio Banku.

Banka će izvršiti trajni nalog ukoliko nema pravnih zapreka za njegovo izvršenje. Banka obavještava Klijenta o izvršenom trajnom nalogu putem Izvadka o stanju i prometu po računu. Eventualne reklamacije po ugovorenom trajnom nalogu Klijent može podnijeti Banci u rokovima definiranim ovim Uvjetima.

Za provođenje trajnih naloga Banka obračunava i naplaćuje naknadu od Klijenta sukladno odredbama važeće Tarife za usluge Banke.

Trajni nalog prestaje važiti na datum definiran Ugovorom o trajnom nalogu ili po opozivu od strane Klijenta. Ugovor o trajnom nalogu se raskida zatvaranjem Računa Klijenta ili ukoliko izvršavanje trajnog naloga bude onemogućeno pozitivnim propisima.

Banka može raskinuti Ugovor o trajnom nalogu bez otkaznog roka ako se Klijent po procjeni Banke ne pridržava odredbi sklopljenog Ugovora o trajnom nalogu i/ili odredbi ovih Uvjeta,

ako neuredno podmiruje svoje obveze ili ako poslovanje Klijenta, po isključivoj procjeni Banke, predstavlja sigurnosnu prijetnju ili ugrožava poslovanje Banke.

## **6.2. Kredit- dozvoljeno prekoračenje po Računu**

Preduvjet korištenja Kredita - dozvoljeno prekoračenje po Računu je da Banka i Klijent sklope poseban ugovor sukladno ovim i Uvjetima za kreditno poslovanje Banke sa poslovnim subjektima.

## **6.3. Ostale dodatne usluge**

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.

## 7. 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). Izvadak sadrži najmanje slijedeće informacije:
  - broj Izvatka,
  - datum Izvatka,
  - početno stanje/oznaka valute,
  - IBAN broj računa Platitelja/Primatelja plaćanja
  - broj transakcije,
  - datum valute,
  - vrstu prometa na teret/u korist,
  - iznos,
  - ukupni promet,
  - opis plaćanja,
  - datum knjiženja,
  - ukupan broj naloga na teret/u korist,
  - završno stanje.
- o obračunatim kamatama putem Obavijesti o obračunatim kamatama - po zahtjevu Klijenta,
- o obračunatim naknadama putem Računa/Rekapitulacije obračunatih naknada - početkom tekućeg obračunskog razdoblja za prethodno obračunsko razdoblje. Rekapitulacija sadrži najmanje slijedeće informacije:
  - broj Tarifnog stavka,
  - opis usluge,
  - jediničnu naknadu izraženu kao iznos i/ili postotak (%)
  - količinu,
  - osnovicu za obračun,
  - ukupan iznos naknade,
  - PDV
- o deviznim priljevima/odljevima putem Obavijest o priljevu/odljevu

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

Klijent je obavezan redovito preuzimati dokumentaciju iz Točke 7. i redovito obavještavati Banku o eventualnim promjenama adrese i brojeva 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 kontakt podatke.

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.

Prihvatom ovih Uvjeta Klijent prihvaća navedene obavijesti i informacije stavljene na raspolaganje putem Izvatka, Obavijesti i Računa(Fakture)/Rekapitulacije kao dostatne informacije o Računu te pojedinim platnim transakcijama.

Ukoliko Klijent dostavlja naloge putem poruke pain.001, a izvode ne prima u obliku camt.053 poruke, Klijent je suglasan sa suženim skupom podataka koji podržavaju postojeći formati izvadaka.

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

Banka će na pisani zahtjev Klijentu izdati Izvještaj o otvorenim stavkama (IOS), a na zahtjev trećih uz pisanu suglasnost Klijenta.

## 8. PRIGOVORI I REKLAMACIJE

Klijent je dužan obavijestiti Banku o neautoriziranoj, neizvršenoj i/ili neuredno izvršenoj platnoj transakciji odmah po saznanju za takvu transakciju, te podnijeti reklamaciju Banci na provedbu nacionalnih i prekograničnih transakcija u valuti EUR ako smatra da je Banka postupila protivno Uredbi (EZ) br.924/2009 ili Uredbi (EU) br.260/2012, i to najkasnije u roku od 10 (deset) dana od datuma Izvatka u kojemu je takva transakcija bila/morala biti evidentirana.

Sve prigovore/ reklamacije Klijent može uputiti Banci:

- pisanim putem na adresu Banke, s naznakom da se radi o prigovoru/ reklamaciji
- putem e-maila na adresu [info@bks.hr](mailto:info@bks.hr), s naznakom da se radi o prigovoru/ reklamaciji.

Prigovor/ reklamacija treba sadržavati detaljan opis događaja kao i dokaz da je Klijentov prigovor/ reklamacija osnovan.

Banka će Klijentu dostaviti konačan odgovor na sve primjedbe navedene u prigovoru/ reklamaciji najkasnije u roku od 10 dana od dana zaprimanja prigovora/ reklamacije, na papiru ili drugom trajnom nosaču podataka.

Iznimno, ukoliko Banka ne može dati odgovor u navedenom roku iz razloga koji su izvan kontrole Banke, Banka će konačan odgovor dostaviti u roku od 35 (tridesetpet) dana.

Ukoliko je prigovor/ reklamacija nepotpun/a, Banka može zatražiti njegovu dopunu, koju Klijent treba dostaviti Banci pisanim putem u roku od 10 (deset) dana, a ukoliko to ne učini Banka će smatrati da je od prigovora/ reklamacije odustao.

Banka ne odgovara za eventualnu štetu uzrokovanu zakašnjenjem Klijenta s prigovorom/ reklamacijom ili njegovom dopunom.

Ako Klijent smatra da je Banka postupila protivno Uredbi (EZ) br.924/2009 ili Uredbi (EU) br.260/2012, Klijent može uputiti pritužbu Hrvatskoj narodnoj banci.

Protekom roka za iznošenje prigovora/ reklamacije smatra se da Klijent nema dodatnih zahtjeva, osim onih koji proizlaze iz samog poslovnog odnosa.

Banka će Klijentu na prigovor/ reklamaciju dostaviti odgovor u roku od 10 (deset) dana od dana zaprimanja iste.

## 9. ZAŠTITNE I KOREKTIVNE MJERE

U slučaju zlouporabe, otuđenja ili gubitka personaliziranih identifikacijskih sredstava (sigurnosna kartica, pečat<sup>16</sup>), 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<sup>17</sup> i slično. Banka zadržava pravo da u slučaju kada posumnja na mogućnost prijevare 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 BizzNet usluge / BKS BizzNet info usluge / BKS mBanka 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, e-maila i drugo, Klijent prihvaća isključenje odgovornosti Banke za informacije do kojih eventualno mogu doći treće osobe, na što Banka ne može utjecati.

---

<sup>16</sup> U poslovima platnog prometa Banka ne zahtijeva ovjeru pečatom Klijenta.

<sup>17</sup> U poslovima platnog prometa Banka ne zahtijeva ovjeru pečatom Klijenta.

## 10. KAMATE, NAKNADE, TROŠKOVI I TEČAJ

### 10.1. Kamate

Banka će na pozitivno stanje Računa Klijentu obračunavati i plaćati kamate koje su promjenjive sukladno s Pravilnikom o kamatama, Odlukom o aktivnim kamatnim stopama za poslovne subjekte i Odlukom o pasivnim kamatnim stopama za poslovne subjekte objavljenim na mrežnim stranicama Banke.

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

Banka o naplaćenim/plaćenima kamatama izvješćuje Klijenta putem Izvadka o stanju i prometu po računu.

Na iznos iskorištenog dopuštenog prekoračenja po Računu Banka će obračunavati kamate prema Ugovoru o dozvoljenom prekoračenju po računu te za iznos kamata teretiti Račun po stopi i na način određen Ugovorom o dozvoljenom prekoračenju, odnosno sukladno Pravilniku o kamatama Banke, Odlukom o aktivnim kamatnim stopama za poslovne subjekte objavljenim na mrežnim stranicama Banke.

### 10.2. Naknade i troškovi

Za obavljanje usluga platnog prometa Banka će Klijentu obračunavati naknadu temeljem ovih Uvjeta i Ugovora, a naplaćivati je terećenjem Računa Klijenta, u skladu s Pravilnikom o naknadama i Tarifom za usluge Banke. Isto vrijedi i za moguće nastale troškove. Naknade za pojedine vrste usluga u obavljanju platnog prometa su promjenjive, a trenutno važeće naknade dostupne su na internetskim stranicama Banke te poslovnica Banke.

Klijent ovlašćuje Banku da po dospijeću naknade i svih troškova Banka zadaje nalog za plaćanje naknade direktno i tereti Račun bez davanja posebne dodatne suglasnosti Klijenta.

Naloga za plaćanje naknada za izvršeni platni promet Banka izvršava djelomično, u okviru postojećeg/raspoloživog salda na Računu. U slučaju nedostatnost sredstava na Računu, Korisnik ovlašćuje Banku da dužni iznos naknada i troškova naplati na teret svih njegovih računa otvorenih u Banci. Ako na transakcijskom/im računu/ima nema pokrića u domaćoj valuti, a postoji pokriće u devizi, Banka je ovlaštena naplatiti se iz deviznih sredstava uz izvršenje konverzije u kojoj primjenjuje kupovni tečaj za devize s tečajne liste Banke koji vrijedi na dan naplate naknade kao dogovoreni tečaj.

Klijent ovlašćuje Banku da, bez ikakve njegove daljnje suglasnosti ili privole, izvrši prijeboj iznosa dospjelih obračunatih aktivnih i pasivnih kamata te dospjelih obračunatih naknada i ostalih troškova po računima Klijenta. Za neto iznos prijeboja, Banka će odobriti ili teretiti Račun.

Za nacionalne platne transakcije u domaćoj valuti RH, za nacionalne gotovinske transakcije u valuti različitoj od domicilne valute RH, te za naknade nastale korištenjem Kartice, naknade se obračunavaju jednom mjesečno po završetku obračunskog razdoblja (na zadnji dan kalendarskog mjeseca) i prilikom zatvaranja računa. Banka o obračunatim naknadama obavještava Klijenta jednom mjesečno putem Računa/Rekapitulacije do



osmog kalendarskog dana u mjesecu za prethodni mjesec ili prilikom zatvaranja računa. Obračunata naknada dospijeva na plaćanje jednom mjesečno i to osmi kalendarski dan u mjesecu za prethodni mjesec ili prilikom zatvaranja računa. Naknada se naplaćuje na datum dospijeća o čemu Banka izvješćuje Klijenta putem Izvadka o stanju i prometu po računu.

Za međunarodne, te prekogranične i nacionalne bezgotovinske platne transakcije u valuti različitoj od domicilne valute RH, transakcije kupoprodaje, izdavanje potvrda (BON 2), naknada se obračunava i dospijeva na naplatu u trenutku provedbe transakcije. Banka o naplaćenima naknadama izvješćuje Klijenta putem Izvadka o stanju i prometu po računu. Banka o obračunatim naknadama obavještava Klijenta jednom mjesečno putem Računa/Rekapitulacije do osmog kalendarskog dana u mjesecu za prethodni mjesec ili prilikom zatvaranja računa ili dostavlja fakturu po obračunu/naplati.

Kod izvršenja nacionalnih i prekograničnih platnih (u valuti koja nije euro ili valuta države članice) i međunarodnih platnih transakcija kod kojih je Klijent odabrao troškovnu opciju SHA, Banka prenosi puni iznos platne transakcije bez umanjivanja za iznos naknade samo do prve banke koja sudjeluje pri posredovanju odnosno izvršenju naloga za plaćanje te je isključena odgovornost Banke za eventualno umanjeње iznosa platne transakcije od strane posrednika.

Klijent može na nalogu navesti jednu od tri troškovne opcije: OUR,SHA ili BEN s tim da bez obzira na navedenu troškovnu opciju, Banka je ovlaštena izvršiti promjenu troškovne opcije u SHA u slijedećim slučajevima:

- a) kod naloga nacionalnog platnog prometa u domaćoj valuti, bez obzira je li bilo preračunavanja valuta,
- b) kod naloga prekograničnog platnog prometa u EUR i valuti zemlje članice ukoliko nije bilo preračunavanja valuta.

Ukoliko Klijent ne navede podatak o troškovnoj opciji Banka će smatrati da je navedena troškovna opcija SHA.

### 10.3. Tečaj

Pri izvršenju platnih transakcija koje zahtjevaju konverziju valuta koristi se tečaj (kupovni ili prodajni) za devize s tečajne liste Banke koji vrijedi na dan kupnje/prodaje. Ako nije ugovorena primjena posebnog tečaja, za konverziju između različitih stranih valuta i domaće valute primjenjivat će se važeći tečaj na dan konverzije, i to:

- kupovni tečaj za devize s tečajne liste Banke ako se strana valuta konvertira u domaću valutu,
- prodajni tečaj za devize s tečajne liste Banke ako se domaća valuta konvertira u stranu valutu,
- kupovni i prodajni tečaj za devize s tečajne liste Banke ako s jednom stranom valutom kupuje drugu stranu valutu.

Za sve troškove učinjene karticom u inozemstvu vrši se konverzija strane valute u domaću valutu po tečaju Mastercard Internationala, a za nastali trošak Banka tereti transakcijski račun Klijenta. Zbog višekratnog mijenjanja Referentnog tečaja od strane Mastercard Internationala mogući su različiti tečajevi za transakcije provedene u istom danu u istoj valuti. Tečaj Mastercard-a objavljen je na Internet stranici:

[www.mastercard.com/us/personel/en/cardholderservices/currencyconversion/index.html](http://www.mastercard.com/us/personel/en/cardholderservices/currencyconversion/index.html).

## **11. IZMJENE OKVIRNOG UGOVORA**

Ugovorne strane suglasno utvrđuju da Banka ima pravo predložiti izmjene svih dokumenta koji čine Okviri Ugovor. Prijedloge izmjena Banka će objaviti na svojoj službenoj Internet stranici, a može i na drugi pogodan način najkasnije 8 (osam) 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 Okviri ugovor, obvezan je najkasnije do predloženog datuma stupanja na snagu otkazati Okviri ugovor i vratiti Banci sve isprave i dokumente vezane uz poslovanje po Računu, kao i podmiriti sve obveze prema Banci.

## 12. TRAJANJE I PRESTANAK UGOVORA TE ZATVARANJE RAČUNA

Ugovor se zaključuje na neodređeno vrijeme, a prestaje:

1. otkazom Klijenta ili Banke,
2. raskidom Banke,
3. odlukom suda, nadležnog organa te zakona i drugih propisa,
4. 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:

- o u slučaju povrede bilo koje ugovorne obveze od strane Klijenta;
- o ukoliko se Klijent ne pridržava zakonskih propisa koji se primjenjuju na ovaj ili bilo koji drugi poslovni odnos;
- o kada Klijent krši odredbe Ugovora i ovih Uvjeta ili drugog ugovora sklopljenog s Bankom;
- o ukoliko Klijent:
  - na zahtjev Banke ne dostavi dokumentaciju potrebnu za utvrđivanje FATCA i CRS statusa;
  - ukoliko Klijent ne obavijesti Banku bez odgode o promijeni pokazatelja koji utječu na utvrđivanje FATCA i CRS statusa, ili
  - ukoliko se temeljem dostavljene dokumentacije ne može isključiti status poreznog obveznika Sjedinjenih američkih Država u kojem slučaju se Klijent upućuje na poslovanje s matičnom kreditnom institucijom,
- o 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;
- o ako nastupe ili prijeti nastup drugih okolnosti za koje Banka može razumno pretpostaviti da povećavaju rizik da Klijent neće uredno ispunjavati obveze po Računu;
- o ako Vlasnik računa ne dostavi Banci Izjavu o stvarnom vlasniku poslovnog subjekta i ostalu dokumentaciju koju Banka prikuplja pri provedbi mjera dubinske analize stranke odnosno ako Banka ocijeni da ne može učinkovito upravljati rizikom pranja novca i financiranja terorizma;
- o 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 stanje računa je 15,00 (petnaeset) EUR, odnosno protuvrijednost tog iznosa u stranoj valuti ili manji.
- Kada na Računu nije bilo prometa duže od 24 (dvadesetčetiri) mjeseca bez obzira na iznos salda na Računu.

Zatečeno stanje Banka može uprihodovati nakon 5 (pet) godina.

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.

Banka zatvara i račun Klijenta nad kojim je otvoren stečajni ili likvidacijski postupak, odnosno ako je došlo do brisanja Klijenta iz odgovarajućeg registra, a na temelju obavijesti Financijske agencije.

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 domaću valutu prema tečajnoj listi Banke važećoj na dan preračunavanja. Preostala sredstva sa Računa će prenijeti na drugi Račun kojeg odredi Klijent.

## 13. DOSTUPNOST INFORMACIJA

Ovi Uvjeti i odredbe internih akata Banke kojima se reguliraju visina naknada i kamata dostupni su sadašnjim i budućim Klijentima kao prethodne informacije na internet stranici Banke ([www.bks.hr](http://www.bks.hr)) te u poslovnim prostorijama Banke namijenjenim za poslovanje sa Klijentima.

Smatra se da je Banka davanjem na raspolaganje informacija iz prethodnog stavka ovog članka ispunila obvezu prethodnog informiranja sukladno čl. 23. Zakona o platnom prometu.

## 14. ZAVRŠNE ODREDBE

Dana 01.10.2016.g., kada nastupaju pravni učinci pripajanja društva BKS Bank d.d. društvu BKS Bank AG, Klagenfurt, univerzalni pravni slijednik društvo BKS Bank AG preuzima sva prava i obveze društva BKS Bank d.d., te nastavlja poslovanje u Republici Hrvatskom putem svoje podružnice pod tvrtkom BKS Bank AG, Glavna podružnica Rijeka. Nastavno na navedeno, svi ugovori sklopljeni sa društvom BKS Bank d.d. do dana 01.10.2016.g., ostaju na snazi, i obvezujući su za obje ugovorne strane.

Temeljem provedbe upisa izmjene tvrtke podružnice pri Trgovačkom sudu u Rijeci, BKS Bank AG, Glavna podružnica Rijeka od dana 1. srpnja 2017.g. nastavlja poslovati pod tvrtkom BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska te se predmetni Uvjeti s navedenim danom mijenjaju isključivo u dijelu tvrtke podružnice. Nastavno na navedeno, svi ugovori sklopljeni sa društvom BKS Bank Ag, Glavna podružnica Rijeka do dana 01.07.2017.g., ostaju na snazi, i obvezujući su za obje ugovorne strane.

Ovi Uvjeti poslovanja počinju se primjenjivati danom stupanja na snagu odnosno od 01.01.2023.

Ovi Uvjeti primjenjuju se i na sve ugovore sklopljene s Bankom do 01.01.2023. godine kojima se regulira obavljanje platnog prometa u Banci te korištenje platnih instrumenata.

Danom stupanja na snagu ovih Uvjeta, prestaju važiti Uvjeti poslovanja po transakcijskim računima poslovnih subjekata 22.11.2021.

U slučaju kolizije odredbi ovih Uvjeta s važećim zakonskim i podzakonskim aktima, primjenjivat će 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 sudu u Rijeci.

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