

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

1. UVODNE ODREDBE

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

Ovi Opći uvjeti poslovanja J&T banke d.d. po transakcijskim računima poslovnih subjekata (dalje u tekstu: Opći uvjeti poslovanja) primjenjuju se zajedno sa svim odredbama Općih uvjeta poslovanja J&T banke d.d. donesenim dana 20.12.2016. godine.

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

Pojedini pojmovi u ovim Općim uvjetima imaju slijedeće značenje:

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

	svojoj tečajnoj listi ima utvrđen kupovni, srednji i prodajni tečaj za devize (dalje u tekstu: Račun).
Ugovor	Ugovor o otvaranju i vođenju transakcijskog poslovnog računa
Okvirni ugovor	Sastoji se od Ugovora, Zahtjeva za otvaranje transakcijskog poslovnog računa, Potpisnog kartona ovlaštenika za transakcijski poslovni račun, Terminskog plana J&T banke d.d. za zaprimanje i izvršenje platnih transakcija, Pravilnika o načinu obračuna revalorizacije, kamata i naknada te o izračunu efektivne kamatne stope, Odluke o kamatnim stopama, Odluke o naknadama za usluge koje obavlja J&T banka d.d. u poslovanju s poslovnim subjektima i fizičkim osobama i ovih Općih uvjeta.
Ovlaštenik	Fizička osoba koju je Poslovni subjekt ovlastio za raspolaganje sredstvima na Računu.
Platitelj	Poslovni subjekt koji ima račun za plaćanje i daje nalog ili suglasnost za plaćanje s tog računa ili ako nema računa daje nalog za plaćanje u korist računa za plaćanje primatelja plaćanja.
Primatelj plaćanja	Pravna ili fizička osoba kojoj su namijenjena novčana sredstva koja su predmet platne transakcije.
Korisnik platnih usluga	Poslovni subjekt koji se koristi platnom uslugom u svojstvu platitelja ili primatelja plaćanja.
Nalog za plaćanje	Instrukcija koju Poslovni subjekt podnosi Banci, a kojom se traži izvršenje platne transakcije.
Platna transakcija	Polaganje, podizanje ili prijenos novčanih sredstava koje je inicirao platitelj ili primatelj plaćanja.
Nacionalna platna transakcija	Platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju platitelj i pružatelj platnih usluga i pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja ili samo jedan pružatelj platnih usluga koji posluje u Republici Hrvatskoj.
Prekogranična platna transakcija	Platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju dva pružatelja platnih usluga od kojih jedan pružatelj platnih usluga (primatelja plaćanja ili platitelja) posluje u Republici Hrvatskoj, a drugi pružatelj platnih usluga (platitelja ili primatelja plaćanja) posluje prema propisima druge države članice EU.
Međunarodna platna transakcija	Platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju dva pružatelja platnih usluga od kojih jedan pružatelj platnih usluga (primatelja plaćanja ili platitelja) posluje u Republici Hrvatskoj, a drugi pružatelj platnih usluga (platitelja ili primatelja plaćanja) posluje prema propisima treće države.
Država članica	Država potpisnica Ugovora o Europskom gospodarskom prostoru
Treća država	Država koja nije Država članica
Europski gospodarski prostor	28 država članica EU te Norveška, Island i Lihtenštajn
Platni instrument	Svako personalizirano sredstvo i/ili skup postupaka ugovorenih između Poslovnog subjekta i Banke koje Poslovni subjekt primjenjuje za iniciranje naloga za plaćanje.
Jedinstvena identifikacijska oznaka	Kombinacija slova, brojeva ili simbola koju pružatelj platnih usluga odredi korisniku platnih usluga, a koju korisnik platnih usluga mora navesti kako bi se jasno odredio drugi korisnik platnih usluga i/ili račun za plaćanje drugog korisnika platnih usluga koji se upotrebljava u platnoj transakciji.
PNB ili poziv na broj	Poziv na broj koji se unosi za HR referencu u nalogu za plaćanje u svrhu jasnijeg objašnjenja plaćanja te je određen dokumentom Financijske agencije – Jedinstvenim pregledom osnovnih modela „poziva na broj“, s opisom modela, sadržajem i objašnjenjem za njihovu primjenu te načinom izračuna kontrolnog broja, Naredbom o načinu uplaćivanja prihoda proračuna, obveznih doprinosa te prihoda za financiranje drugih javnih potreba i Pravilnikom o doprinosima s izmjenama i dopunama.
Domaća valuta	Službena valuta Republike Hrvatske

Strana valuta	Svaka valuta različita od Domaće valute
SEPA	(engl. Single Euro Payments Area) Jedinstveno područje na kojemu platitelji mogu zadavati i primati plaćanja u EUR-ima po istim osnovnim uvjetima, pravima i obvezama, bez obzira na to gdje se nalaze i neovisno o tome je li riječ o nacionalnim ili prekograničnim plaćanjima. Područje SEPA-e obuhvaća 34 države: sve članice EU-a te Island, Lihtenštajn, Norvešku, Švicarsku, Monako i San Marino.
SEPA kreditni transfer	Nacionalna ili prekogranična platna usluga kojom banke i pružatelji platni usluga po standardiziranim pravilima i postupcima izvršavaju kreditne transfere (prijenose sredstava) u EUR-ima između računa za plaćanje korisnika unutar SEPA područja. Nalog za plaćanje mora zadovoljavati karakteristike SEPA kreditnog transfera da bi bio izvršen kao SEPA kreditni transfer.
Zbrojni nalog	Mogućnost slanja više naloga za plaćanje zajedno elektronički zadanim standardiziranim formatima datoteka (npr. SEPA pain.001 – format poruke ISO 20022 XML).
BIC	(engl. Bank Identifier Code) Poslovni identifikacijski kod kojim se nedvosmisleno utvrđuje banka pružatelj platnih usluga, a čije elemente određuje Međunarodna organizacija za standardizaciju (ISO). Poznat je također i kao SWIFT code. Sastoji se od 8 ili 11 alfanumerička znaka.
IBAN	(engl. International Bank Account Number) Međunarodni identifikacijski broj računa za plaćanje kojim se jednoznačno utvrđuje individualni račun za plaćanje u nekoj državi članici, a čije elemente određuje Međunarodna organizacija za standardizaciju (ISO). Sastavljen je od najviše 34 alfanumerička znaka koji precizno identificiraju državu, banku te klijentov račun u banci. Hrvatski IBAN se sastoji uvijek od 21 znaka. Banka daje IBAN Poslovnom subjektu kod otvaranja računa.
PIN	Osobni identifikacijski broj osobe ovlaštenika Poslovnog subjekta kojeg mu dodjeljuje banka, poznat isključivo ovlašteniku i strogo povjerljiv, a koji služi za identifikaciju ovlaštenika i autorizaciju kod transakcija koje uvjetuju identifikaciju i autorizaciju PIN-om.
FATCA	(engl. Foreign Account Tax Compliance Act) Zakon Sjedinjenih Američkih Država o ispunjenju poreznih obveza s obzirom na račune u stranim financijskim institucijama

2. OTVARANJE RAČUNA

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

Banka otvara Račun temeljem pisanog zahtjeva Poslovnog subjekta na obrascu Banke – Zahtjev za otvaranje transakcijskog poslovnog računa (dalje u tekstu: Zahtjev).

Otvaranja računa rezidentima

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

- račun za redovno poslovanje
- račun za posebne namjene izuzet od ovrhe

- račun organizacijskog dijela Poslovnog subjekta
- račun za posebne namjene prema potrebama Poslovnog subjekta

Poslovni subjekt je dužan Banci u svrhu otvaranja Računa uz Zahtjev dostaviti slijedeću dokumentaciju:

1. Dokaz o pravnom subjektivitetu:
 - rješenje o upisu u sudski registar odnosno u registar nadležnog tijela, ako je upis u registar propisan, ili
 - akt nadležnog tijela o osnivanju, ako se poslovni subjekt ne upisuje u registar i nije osnovan na temelju zakona, ili
 - izvod iz zakona odnosno drugog propisa, ako je poslovni subjekt osnovan temeljem zakona odnosno drugog propisa.
2. Obavijest o OIB-u od Ministarstva financija
3. Obavijest o razvrstavanju prema Nacionalnoj klasifikaciji djelatnosti od Državnog zavoda za statistiku
Obrtnik dostavlja obrasce: RL-1, RL-2, RL-3 koji su sastavni dio Rješenja o upisu u Obrtni registar.
4. Potpisni karton ovlaštenika za transakcijski poslovni račun - prijava potpisa osoba ovlaštenih za raspolaganje sredstvima na računu i prijava pečata kojim će se ovjeravati nalozi za plaćanje dani na obrascima platnog prometa. Prijava pečata obvezna je do ukidanja upotrebe pečata u Republici Hrvatskoj.
5. Upitnik za klijente – pravne osobe
6. Podatke o beneficijarnim / stvarnim vlasnicima – pravne osobe
7. Drugu dokumentaciju vezanu uz zahtjeve Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i za potrebe primjene FATCA-e

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

Otvaranje računa nerezidentima

Račune Poslovnom subjektu – nerezidentu Banka otvara u skladu s posebnim zakonskim propisima kojima se uređuju uvjeti i način otvaranja i vođenja računa nerezidenata u banci.

Poslovni subjekt je dužan Banci u svrhu otvaranja Računa uz Zahtjev dostaviti slijedeću dokumentaciju:

1. Dokaz o pravnom subjektivitetu:
 - Rješenje o upisu u sudski registar, odnosno registar nadležnog tijela u državi u kojoj je poslovni subjekt registriran, prevedeno na hrvatski ili engleski jezik i ovjereno od strane sudskog tumača, ali ne starije od 6 (šest) mjeseci, ili
 - Rješenje nadležnog organa u Republici Hrvatskoj o registraciji podružnice
2. Fotokopija putovnice osobe koja je ovlaštena za otvaranje Računa
3. Obavijest o OIB-u od Ministarstva financija
4. Potpisni karton ovlaštenika za transakcijski poslovni račun - prijava potpisa osoba ovlaštenih za raspolaganje sredstvima na računu i prijava pečata kojim će se ovjeravati nalozi za plaćanje dani na obrascima platnog prometa. Ako ovlaštena osoba nije prisutna prilikom otvaranja računa, potpisi moraju biti ovjereni od strane javnog bilježnika. Za slučaj da pravna osoba sukladno pravnim propisima države u kojoj je osnovana nije u obvezi u platnom prometu upotrebljavati pečat i isti ne posjeduje navedeno potvrđuje Izjavom o neposjedovanju pečata. Prijava pečata ili Izjava o neposjedovanju pečata obvezne su do ukidanja upotrebe pečata u Republici Hrvatskoj.
5. Upitnik za klijente – pravne osobe
6. Podatke o beneficijarnim / stvarnim vlasnicima - pravne osobe
7. Drugu dokumentaciju vezanu uz zahtjeve Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i za potrebe primjene FATCA-e

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

Ugovor potpisuju ovlašteni zastupnici Poslovnog subjekta u prisustvu predstavnika Banke. U slučaju da kod potpisivanja Ugovora nije prisutan predstavnik Banke, potpisi ovlaštenih zastupnika Poslovnog subjekta na Ugovoru i na Potpisnom kartonu ovlaštenika za transakcijski poslovni račun moraju biti ovjereni od strane javnog bilježnika ili drugog nadležnog tijela.

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

Poslovni subjekt je obvezan Banku pismeno izvijestiti o svim statusnim i drugim nastalim promjenama u dokumentaciji za otvaranje Računa najkasnije u roku od 8 (osam) dana od dana nastanka promjene i o tome priložiti odgovarajuću dokumentaciju.

Poslovni subjekt – nerezident dužan je Banci redovito jednom godišnje sukladno zakonskim propisima dostavljati propisanu dokumentaciju. U protivnom Banka je obvezna blokirati korištenje sredstava na Računu.

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

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

3. OVLAŠTENICI

Poslovni subjekt prilikom otvaranja Računa na obrascu Potpisni karton ovlaštenika za transakcijski poslovni račun ovlašćuje jednu ili više fizičkih osoba za raspolaganje sredstvima na Računu, a koje osobe deponiraju svoje potpise. Na navedenom obrascu prijavljuje se i pečat koji služi za raspolaganje sredstvima na računu. Isto tako Poslovni subjekt može ovlastiti jednu ili više fizičkih osoba za raspolaganje sredstvima na Računu putem elektroničkog potpisa popunjavanjem Pristupnice za korištenje usluge Internet bankarstva za poslovne subjekte. Korištenje usluge Internet bankarstva regulirano je zasebnim Općim uvjetima korištenja usluge Internet bankarstva za poslovne subjekte.

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

Poslovni subjekt je dužan pisano obavijestiti Banku o svakoj promjeni Ovlaštenika. Promjena se može provesti i dostavom novog Potpisnog kartona ovlaštenika za Račun. Promjena stupa na snagu kada je Banka zaprimila pismenu obavijest, odnosno prvog slijedećeg radnog dana, ako je obavijest dostavljena Banci u subotu, nedjelju ili neradne dane.

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

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

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

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

4. VOĐENJE RAČUNA I RASPOLAGANJE SREDSTVIMA NA RAČUNU

Vođenje računa

Banka vodi račun sukladno Okvirnom ugovoru.

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

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

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

Raspolaganje sredstvima na računu od strane Poslovnog subjekta

Poslovni subjekt raspolaže sredstvima na Računu isključivo putem naloga za plaćanje, gotovinski i bezgotovinski (uz propisana zakonska ograničenja) u okviru raspoloživog stanja.

Raspoloživim stanjem smatra se stanje sredstava na Računu od prethodnog dana uvećano za priljev sredstava tijekom dana i za sredstva neiskorištenog okvirnog kredita po Računu te umanjeno za plaćanja do vremena utvrđivanja raspoloživog stanja.

Poslovni subjekt može zadati nalog za plaćanje u papirnatom obliku u poslovnoj mreži Banke i Financijske agencije. Nalog za plaćanje isključivo za polog i isplatu gotovine može zadati i u Fina GS uz prethodno sklapanje posebnog ugovora. Nalog u elektroničkom obliku može zadati koristeći servis Internet bankarstva ili e-Fina te na magnetnom mediju u obliku pojedinačnog ili zbrojnog naloga.

Nalog za plaćanje može se zadati kao pojedinačni ili zbrojni nalog u formatu SEPA pain.001.

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

Nalog za uplatu	IBAN i naziv platitelja broj računa ili IBAN i naziv primatelja oznaka valute iznos datum podnošenja ovjera platitelja
Nalog za isplatu	IBAN i naziv platitelja naziv primatelja oznaka valute iznos datum podnošenja ovjera platitelja

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

Ovlasti Banke u raspolaganju sredstvima na Računu

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

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

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

5. IZVRŠENJE I OPOZIV NALOGA

Izvršenje naloga

Banka će izvršiti nalog za plaćanje samo u slučaju da je primila suglasnost Poslovnog subjekta za izvršenje naloga. Suglasnost Poslovni subjekt daje ovjerom papirnatog naloga od strane prijavljenih Ovlaštenika i prijavljenim pečatom (do ukidanja obveze upotrebe pečata u Republici Hrvatskoj), odnosno elektroničkim potpisom kod zadavanja naloga putem EnterVabe ili e-Fine. Platna transakcija za čije izvršenje je dana suglasnost na prethodno opisani način smatra se autoriziranom te se smatra da je Poslovni subjekt zadao nalog za izvršenje tako autorizirane platne transakcije. Smatra se da je Banka postupila s dužnom pažnjom i da je izvršena platna transakcija autorizirana, sve dok se ne dokaže suprotno. Teret dokaza autorizacije je na Poslovnom subjektu. Poslovni subjekt nema na pravo povrata novčanih sredstava od Banke za autoriziranu platnu transakciju koja je već izvršena.

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

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

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

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

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

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

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

Banka se obvezuje za nacionalne platne transakcije u kunama odobriti račun Poslovnog subjekta odmah po primitku obavijesti o odobrenju računa Banke, a za sve ostale priljeve najkasnije idući radni dan. Položen gotov novac Banka će staviti na raspolaganje klijentu isti dan. Banka odobrava Račun isključivo u skladu s navedenom Jedinственom identifikacijskom oznakom iz naloga. Banka nije obvezna provjeravati ispravnost i sukladnost ostalih podataka na platnom nalogu.

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

Opoziv naloga

Poslovni subjekt može opozvati nalog ukoliko nije proslijeđen u međubankovne platne sustave. Nalog za opoziv mora biti u pisanom obliku, ovjeren od Ovlaštenika.

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

Platni nalog u stranoj valuti i kupoprodaja strane valute

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

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

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

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

U slučaju kupovine strane valute Poslovni subjekt je dužan Banci dostaviti pismeni dokaz o prijenosu kuna u korist računa Banke ako je uplatu izvršio preko računa koji se ne vodi u Banci.

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

6. ODREDBE O IZVJEŠTAVANJU

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

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

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

7. KAMATE I NAKNADE PO RAČUNU

Kamata na sredstva po Računu utvrđuje se, obračunava i isplaćuje sukladno Odluci o kamatnim stopama J&T banke d.d., odnosno prema posebno ugovorenim odredbama između Poslovnog subjekta i Banke. Kamata je, ukoliko nije izričito drugačije ugovoreno, promjenjiva.

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

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

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

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

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

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

Banka zadržava pravo izmjene navedenih odluka u svako vrijeme, sukladno točkici 8. ovih Općih uvjeta.

8. IZMJENE OKVIRNOG UGOVORA

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

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

9. BLOKIRANJE RAČUNA, OTKAZ UGOVORA I ZATVARANJE RAČUNA

Banka je dužna blokirati Račun sukladno važećim zakonskim propisima.

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

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

Zahtjev za zatvaranje Računa mogu podnijeti jedino ovlašteni zastupnik(ci) Poslovnog subjekta.

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

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

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

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

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

10. OKVIRNI KREDIT

Banka može Poslovnom subjektu odobriti korištenje okvirnog kredita po Računu.

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

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

naveo prilikom sklapanja ugovora odnosno adresom koju je naknadno pismeno dostavio Banci, bez obzira da li je dostava uspjela.

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

11. ODGOVORNOST BANKE

Banka je odgovorna i snosi štetu ako

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

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

Banka ne odgovara za nastalu štetu u slučaju

- da nalog za plaćanje sadrži neispravne podatke ili ne sadrži propisane podatke
- da nalog bude odbijen od izvršenja zbog
 - a) nepostojećeg računa navedenog u nalogu
 - b) nedostatka pokrića na računu za izvršenje naloga i pripadajuću naknadu
 - c) podnošenja naloga za plaćanje nakon isteka roka navedenog u Terminskom planu J&T banke d.d. za zaprimanje i izvršenje platnih transakcija
 - d) drugih pogrešaka i propusta poslovnog subjekta
- da nalog bude odbijen ili stornirano izvršenje plaćanja ili naplate zbog provedbi mjera sukladno Zakonu o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, odnosno provedbe obveza koje proizlaze iz FATCA-e te ako se produlje rokovi navedeni u Terminskom planu J&T banke d.d. za zaprimanje i izvršenje platnih transakcija iz istih razloga
- da Poslovni subjekt ne obavijesti pravodobno Banku o gubitku, krađi ili zloupotrebi platnog instrumenta
- neobavljanja usluga platnog prometa ako nastupe više sile (rat, nemir, terorističke aktivnosti, štrajkovi, prekid telekomunikacijskih veza, radnje i propisi bilo kojeg državnog ili drugog ovlaštenog tijela i sl.)
- neobavljanja usluga platnog prometa zbog smetnji druge vrsta (prestanak funkcioniranja ili nepravilno funkcioniranje platnih sustava ili drugih tijela uključenih u provođenje platnih transakcija: klirinški sustavi, Hrvatski sustav velikih plaćanja, TARGET2, SWIFT, Financijska agencija u funkciji upravitelja platnih sustava i dr.)

12. OBJAVA AKATA BANKE

Objava svih internih akata iz područja platnog prometa opisanih u ovim Općim uvjetima, uključivo ovi Opći uvjeti, provesti će se putem objave na službenoj web stranici www.jtbanka.hr.

13. PRAVNA ZAŠTITA

Prigovor Banci

Ukoliko Poslovni subjekt smatra da mu je Banka prilikom obavljanja platnog prometa povrijedila koje njegovo ugovorno ili zakonsko pravo, ima pravo uložiti Banci pisani prigovor. Poslovni subjekt obvezuje se Banci dostaviti reklamaciju za neizvršenje ili neuredno/neispravno izvršenje platne transakcije u roku od 8 (osam) dana o dana dostave izvoda po Računu na kojem je ta transakcija trebala biti evidentirana ili je evidentirana kao neispravna. Banka u tom slučaju ima obvezu izvršiti platnu transakciju na zahtjev Poslovnog subjekta te odobriti Poslovnog subjekta za pripadajuće kamate ukoliko se dokaže odgovornost Banke za neizvršenje ili neuredno / neispravno izvršenje platne transakcije.

Banka je dužna dati Poslovnom subjektu obrazloženi odgovor na prigovor u roku od 7 (sedam) dana od dana njegovog zaprimanja.

Prigovor nadležnom tijelu

Poslovni subjekt i druge osobe s pravnim interesom, mogu Hrvatskoj narodnoj banci uputiti pritužbu protiv Banke ako smatraju da je Banka postupila protivno odredbama Glave II. ili III. Zakona o platnom prometu.

Poslovni subjekt može odabrati i izvansudsko rješavanje sporova s Bankom putem mirenja u Centru za mirenje Hrvatske gospodarske komore.

Nadležnost suda i mjerodavno pravo

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

14. ZAVRŠNE ODREDBE

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

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

Ovi Opći uvjeti poslovanja primjenjuju se od 1.1.2017. godine, a njihovim stupanjem na snagu stavljaju se izvan snage Opći uvjeti poslovanja po transakcijskim računima od 1.7.2016. godine.

