



Na temelju Statuta Nava banke d.d., Uprava Banke dana 17. prosinca 2010. odobrila je slijedeće:

## OPĆE UVJETE POSLOVANJA PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA I OBAVLJANJU USLUGA PLATNOG PROMETA ZA POSLOVNE SUBJEKTE

### I OPĆE ODREDBE

1. Općim uvjetima poslovanja po transakcijskim računima i obavljanju usluga platnog prometa za poslovne subjekte (dalje u tekstu: Opći uvjeti) Nava banka d.d. (dalje u tekstu: Banka), uređuje uvjete pod kojima Banka, kao pružatelj usluga platnog prometa, pruža navedene usluge poslovnim subjektima (dalje u tekstu: Korisnicima), način pružanja tih usluga te s njima povezana međusobna prava i obveze. Ovi Opći uvjeti ne primjenjuju se na fizičke osobe – potrošače, čije poslovanje je regulirano Općim uvjetima poslovanja za platni promet s građanima.
2. Opći uvjeti donose se i izrađuju u pisanom obliku i dostupni su klijentima i ostalim interesentima. Objavljuju se isticanjem u poslovnim prostorijama Banke u kojima se radi s klijentima i/ili na internet stranicama Banke [www.navabanka.hr](http://www.navabanka.hr).
3. Superviziju i nadzor poslovanja Banke obavlja Hrvatska narodna banka u skladu s propisima kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija.
4. Službeni jezik Banke koji se koristi u svojoj dokumentaciji između Banke i Korisnika je hrvatski jezik.

### II ZNAČENJE POJEDINIH POJMOVA

“Poslovni subjekt” – pravna osoba, tijelo državne vlasti, tijelo državne uprave, jedinica lokalne samouprave, udruga i društvo (sportsko, kulturno i sl.), te fizička osoba koja djeluje u području svoje gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja. Poslovnog subjekta zastupa njegov zakonski zastupnik ili osoba ovlaštena od strane zakonskog zastupnika;

“Korisnik (platnih usluga)” – u smislu ovih Općih uvjeta je poslovni subjekt koji je s Bankom zaključio Okvirni ugovor o platnim uslugama;

“Platna transakcija” – polaganje, podizanje ili prijenos novčanih sredstava koje je inicirao platitelj ili primatelj plaćanja, bez obzira na to kakve su obveze iz odnosa između platitelja i primatelja plaćanja;

“Nalog za plaćanje” – instrukcija koju platitelj ili primatelj plaćanja podnosi Banci, odnosno svom pružatelju usluga platnog prometa, a kojom se traži izvršenje platne transakcije. Nalog za plaćanje može biti: nalog za uplatu, nalog za isplatu i nalog za prijenos;

“IBAN” - Međunarodni broj bankovnog računa

“Jedinstvena identifikacijska oznaka (JIO)” – 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. JIO u platnom prometu u zemlji je broj Računa, a u međunarodnom platnom prometu to je IBAN;

“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 u skladu sa Zakonom o platnom prometu;

“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 u skladu sa Zakonom o platnom prometu, a drugi pružatelj platnih usluga (platitelja ili primatelja plaćanja) posluje prema propisima druge države;



“**Račun**” – svaki transakcijski račun Korisnika otvoren u Banci, a koji se koristi za izvršavanje platnih i ostalih transakcija u domaćoj i stranoj valuti;

“**Ugovor**” – ugovor o otvaranju i vođenju pojedinog transakcijskog računa te obavljanju usluga platnog prometa;

“**Okvirni ugovor**” čine: ovi Opći uvjeti i pripadajući Posebni opći uvjeti za pojedinu vrstu računa ili za pojedinu uslugu, trenutno važeće Odluke o naknadama odnosno kamatnim stopama Banke, Terminski plan i Ugovor;

“**Terminski plan**” – posebni akt Banke kojim se definiraju rokovi, načini i uvjeti izvršavanja platnih transakcija;

“**Vrijeme i datum primitka naloga**” – trenutak u radnom danu kada je nalog za plaćanje zaprimljen u Banku. Nalozi zaprimljeni u tekućem radnom danu do krajnjeg roka za zaprimanje naloga (osim naloga u najavi), izvršavaju se isti radni dan. Nalog zaprimljen nakon tako određenog krajnjeg roka, smatra se da je zaprimljen idući radni dan. Vrijeme i datum primitka naloga određuje radni dan u kojem započinje izvršenje naloga.

“**Datum izvršenja naloga**” – radni dan kada je započelo izvršenje naloga. Datum izvršenja u odnosu na Vrijeme i datum primitka naloga definiran je u Terminskom planu Banke;

“**Datum valute platne transakcije**” – datum kada je terećen račun pružatelja usluge platitelja ili odobren račun pružatelja usluge primatelja;

“**Platni instrument**” – svako personalizirano sredstvo i/ili skup postupaka ugovorenih između korisnika platnih usluga i njegovog pružatelja platnih usluga koje korisnik platnih usluga primjenjuje za iniciranje naloga za plaćanje;

“**PIN**” – osobni tajni identifikacijski broj osobe ovlaštenika Korisnika kojeg mu dodjeljuje Banka, poznat isključivo ovlašteniku i strogo povjerljiv, a koji služi za identifikaciju ovlaštenika i autorizaciju kod transakcija koje uvjetuju identifikaciju i autorizaciju PIN-om.

### III OTVARANJE I VOĐENJE TRANSAKCIJSKOG RAČUNA

1. Banka otvara transakcijski račun nakon primitka slijedeće dokumentacije:

- ispravno popunjenog Zahtjeva za otvaranje transakcijskog računa,
- dokumentacije koja omogućava identifikaciju poslovnog subjekta i osoba ovlaštenih za raspolaganje sredstvima na računu u skladu sa Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i drugih važećih propisa,
- podataka potrebnih za vođenje registra računa, te
- druge dokumentacije u skladu s važećim zakonima ili dokumentacije koju posebno zahtijeva Banka.

Banka i Korisnik na temelju Zahtjeva i uredne dokumentacije za otvaranje računa sklapaju Ugovor, s tim da Banka zadržava pravo odbiti otvaranje računa poslovnom subjektu bez navođenja posebnog obrazloženja.

#### Dokumentacija potrebna za otvaranje računa:

##### a) Rezidenti

- i. Rješenje o upisu u odgovarajući registar, odnosno akt nadležnog tijela o osnivanju, ako se poslovni subjekt ne upisuje u registar ili izvod iz zakona ili drugog propisa ako je poslovni subjekt osnovan na temelju zakona ili propisa.
- ii. Obavijest o razvrstavanju prema Nacionalnoj klasifikaciji djelatnosti Državnog zavoda za statistiku.
- iii. Prijava potpisa kojom Korisnik određuje osobe koje su uz upotrebu otisnutog pečata ovlaštene za raspolaganje sredstvima po računu, potpisivanje platnih naloga i zahtjeva za



- informacijama po računu.
  - iv. Izjava o stvarnom vlasništvu (ne odnosi se na fizičke osobe koje obavljaju registriranu djelatnost, vjerske zajednice, neprofitne organizacije te tvrtke u vlasništvu države, jedinice lokalne uprave i samouprave).
  - v. Kopija osobne iskaznice ili drugog identifikacijskog dokumenta osoba ovlaštenih za zastupanje i osoba ovlaštenih za raspolaganje sredstvima po računu potpisivanje platnih naloga i zahtjeva za informacijama po računu.
  - vi. Pri otvaranju računa za posebne namjene čija su sredstva izuzeta od prisilnog izvršenja potrebno je priložiti izvod iz zakona, odnosno drugog propisa na temelju kojeg se sredstva na računu izuzimaju od prisilnog izvršenja.
  - vii. Za otvaranje računa dijela poslovnog subjekta potrebno je dostaviti Rješenje o upisu dijela poslovnog subjekta u odgovarajući registar, ako je upis u registar propisan, te akt poslovnog subjekta iz kojeg je vidljivo da dio poslovnog subjekta može imati račun.
  - viii. Potvrda o osobnom identifikacijskom broju (OIB) Korisnika.
- b) Nerezidenti – pravna osoba, trgovac pojedinac, obrtnik, druga fizička osoba koja samostalnim radom obavlja gospodarsku djelatnost u inozemstvu i podružnica rezidentnog trgovačkog društva koje posluje u inozemstvu.**
- i. Izvod iz odgovarajućeg registra, odnosno druga valjana isprava o osnivanju iz koje se vidi pravni oblik nerezidenta i vrijeme osnivanja, ako se Korisnik ne upisuje u registar. Original isprave ili ovjerena preslika ne smije biti starija od tri mjeseca, a uz ispravu treba dostaviti i ovjereni prijevod na hrvatskom jeziku ili, iznimno od točke 4. Općih odredi ovih Općih uvjeta na engleskom jeziku. Korisnik dostavlja ispravu u navedenom obliku u Banku redovito jednom godišnje.
  - ii. Prijava potpisa kojom Korisnik određuje osobe koje su uz upotrebu otisnutog pečata ovlaštene za raspolaganje sredstvima po računu, potpisivanje platnih naloga i zahtjeva za informacijama po računu. Prijavu potpisa koju je potpisao zakonski zastupnik nerezidenta treba ovjeriti javni bilježnik, strani trgovački sud, veleposlanstvo zemlje nerezidenta, veleposlanstvo Republike Hrvatske ili korespondentna Banka. Ako je osoba registrirana za zastupanje nerezidenta ujedno ovlaštena za raspolaganje sredstvima na računu nerezidenta te ako je svoj potpis deponirala u Banci, taj potpis ne mora ovjeriti drugo tijelo.
  - iii. Izjava o stvarnom vlasništvu
  - iv. Kopija identifikacijskog dokumenta osoba ovlaštenih za zastupanje i osoba ovlaštenih za raspolaganje sredstvima po računu potpisivanje platnih naloga i zahtjeva za informacijama po računu.
  - v. Posljednje godišnje financijsko izvješće o poslovanju nerezidenta u matičnoj zemlji ili u zemlji u kojoj obavlja registriranu djelatnost, koje je ovjerala revizorska kuća ili porezna uprava. Nerezident koji posluje kraće od godinu dana podnosi financijsko izvješće o poslovanju za proteklo razdoblje poslovanja u tekućoj godini. Ako nerezident nema obvezu izrade financijskog izvješća u matičnoj zemlji, dostavlja dokument o plaćenom porezu.
- c) Nerezidenti – strana diplomarna i konzularna predstavništva te predstavništva stranih pravnih osoba u Republici Hrvatskoj**
- i. Izvod iz registra predstavništva koji se vodi pri nadležnom tijelu u Republici Hrvatskoj ili potvrda nadležnog ministarstva u Republici Hrvatskoj da je predstavništvo upisano u njihovu evidenciju s priloženim popisom notificiranih osoba.
  - ii. Prijava potpisa kojom Korisnik određuje osobe koje su uz upotrebu otisnutog pečata ovlaštene za raspolaganje sredstvima po računu, potpisivanje platnih naloga i zahtjeva za informacijama po računu koje je ovjerala odgovorna osoba u predstavništvu.
  - iii. Izjava o stvarnom vlasništvu.
  - iv. Kopija identifikacijskog dokumenta osoba ovlaštenih za zastupanje i osoba ovlaštenih za raspolaganje sredstvima po računu potpisivanje platnih naloga i zahtjeva za informacijama po računu.



**d) Nerezidenti – strane udruge, zaklade, fundacije i druge strane neprofitne organizacije koje djeluju na teritoriju Republike Hrvatske**

- i. Izvod iz registra koji se vodi kod nadležnog ministarstva Republike Hrvatske.
- ii. Prijava potpisa kojom Korisnik određuje osobe koje su uz upotrebu otisnutog pečata ovlaštene za raspolaganje sredstvima po računu, potpisivanje platnih naloga i zahtjeva za informacijama po računu.
- iii. Kopija identifikacijskog dokumenta osoba ovlaštenih za zastupanje i osoba ovlaštenih za raspolaganje sredstvima po računu, potpisivanje platnih naloga i zahtjeva za informacijama po računu.

**e) Nerezidenti – međunarodne misije koje djeluju na temelju međunarodnog akta**

- i. Zahtjev za otvaranje računa iz kojeg se vidi puni naziv misije te naziv međunarodnog akta na osnovi kojeg misija djeluje te potvrda o akreditaciji međunarodne misije pri nadležnom tijelu u Republici Hrvatskoj.
- ii. Prijava potpisa kojom Korisnik određuje osobe koje su uz upotrebu otisnutog pečata ovlaštene za raspolaganje sredstvima po računu, potpisivanje platnih naloga i zahtjeva za informacijama po računu.
- iii. Kopija identifikacijskog dokumenta osoba ovlaštenih za zastupanje i osoba ovlaštenih za raspolaganje sredstvima po računu, potpisivanje platnih naloga i zahtjeva za informacijama po računu.

2. Banka će Korisniku platnih usluga preko računa izvršavati platne transakcije i obavljati usluge polaganja, podizanja ili prijenosa novčanih sredstava u okviru raspoloživog salda na računu. Pozitivno stanje na računu smatra se depozitom po viđenju kod Banke. Raspolaganje sredstvima je neograničeno u okviru raspoloživog stanja na računu, osim u slučajevima više sile ili kad propisi nalažu drugačije.
3. Sredstvima na računu mogu raspolagati samo Ovlaštenici navedeni u Potpisnom kartonu deponiranom kod Banke. Ovlaštenje za raspolaganje sredstvima na transakcijskom računu Korisnik daje isključivo u pisanom obliku. Na punomoći sačinjenoj izvan Banke, potpis zakonskog zastupnika odnosno odgovorne osobe mora biti ovjeren od strane domaćeg ili stranog nadležnog tijela ili korespondentne banke, s tim da se ne prihvaćaju ovjere potpisa iz zemalja navedenih kao off-shore zone ili nekooperativne jurisdikcije čiji popis izrađuje i ažurira Ured za sprječavanje pranja novca. Ovlaštenje za raspolaganje po računu prestaje važiti najkasnije protekom jednog radnog dana od dana primitka pisanog opoziva od strane Korisnika ili Ovlaštenika, smrću ili gubitkom poslovne sposobnosti Ovlaštenika ili zatvaranjem računa. Banka ne odgovara za radnje Ovlaštenika, kako prema Banci, tako i prema samom Korisniku platnih usluga. Za sve propuste i radnje Ovlaštenika odgovoran je isključivo Korisnik platnih usluga.
4. Banka evidentira sve promjene na transakcijskom računu te izvješćuje Korisnika izvatkom kojeg mu dostavlja sukladno uputama Korisnika. Izvadak se smatra prihvaćenim od strane Korisnika ako nije osporen u roku od 60 (šezdeset) dana od datuma izvotka. Na zahtjev Korisnika, Banka može izdavati i posebne potvrde u vezi s poslovanjem po računu uz naplatu naknade.
5. Korisnik može s Bankom ugovoriti jednu ili više dodatnih usluga koje su vezane uz transakcijski račun, ako za to ispunjava posebne uvjete određene za svaku pojedinu dodatnu uslugu (npr. usluge elektroničkog bankarstva NavaNET, okvirni kredit i sl.)
6. Potpisom Ugovora Korisnik daje izričitu suglasnost Banci da može poduzimati sve radnje vezano na obradu i razmjenu njegovih osobnih podataka navedenih u Ugovoru kao i onih prikupljenih temeljem propisa, uključujući i podatak o OIB-u, a što obuhvaća pravo Banke na prikupljanje, spremanje, snimanje, organiziranje, uvid i prijenos osobnih podataka u svrhu obavljanja redovitih poslova Banke, u svrhu sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, u svrhu otkrivanja i istraživanja prijevara i zlouporaba u platnom prometu, u svrhu rješavanja prigovora i sl.
7. Sukladno Zakonu o financijskom osiguranju, potpisom Ugovora Banka stječe založno pravo na sredstvima na računu Korisnika radi osiguranja naplate svih dospjelih, a nenamirenih financijskih obveza Korisnika prema Banci.
8. Prilikom otvaranja računa na ime više Korisnika, svaki Korisnik zasebno treba dostaviti dokumentaciju propisanu ovim Općim uvjetima, pri čemu dostavljaju zajedničku prijavu potpisa.



9. Ako Korisnik nerezident ne obnovi propisanu dokumentaciju jednom godišnje, Banka će blokirati korištenje sredstava na računu, kao i nove priljeve sredstava na račun nerezidenta do dostavljanja potrebne dokumentacije ili će na pisani zahtjev Korisnika isplatiti sredstva i zatvoriti račun.
10. Kod zaključena ugovora o otvaranju transakcijskog računa nerezidentima Banka pored ovih Općih uvjeta ugovara i primjenu odredbi Općih uvjeta za otvaranje i vođenje nerezidentnih računa.
11. Banka vodi registar svih računa Korisnika koji su otvoreni u Banci. Podatke u registar računa Banka upisuje iz dokumentacije priložene uz zahtjev za otvaranje računa i iz dokumentacije o promjenama pojedinih podataka.

#### IV ZADAVANJE I IZVRŠENJE NALOGA ZA PLAĆANJE

1. Banka će izvršiti platnu transakciju kada zaprimi nalog za plaćanje putem svojih distribucijskih kanala, ako su ispunjeni slijedeći uvjeti:
  - ako je nalog za plaćanje ispravan,
  - ako na transakcijskom računu postoji pokriće za plaćanje cjelokupnog iznosa iz naloga u valuti plaćanja i eventualne naknade,
  - ako je nalog u skladu s pozitivnim propisima i aktima Banke,
  - ako je za nalog za plaćanje dana odgovarajuća suglasnost,
  - ako ne postoje razlozi za njegovo odbijanje.Korisnik odgovara za ispravnost i istinitost podataka navedenih u nalogu za plaćanje.
2. Smatra se da je suglasnost (autorizacija) za izvršenje platne transakcije dana ako je prije izvršenja platne transakcije ispunjen jedan od slijedećih uvjeta:
  - za nalog izdan na papiru i predan u Banku/FINA-u – ako je potpisan od Ovlaštenika i ovjeren pečatom sukladno Potpisnom kartonu,
  - za nalog koji Korisnik zadaje putem elektroničkog bankarstva – ako je zadan i autoriziran PIN-om od strane Ovlaštenika usluge elektroničkog bankarstva NavaNET.
3. Banka izvršava platne transakcije sukladno Terminskom planu koji je sastavni dio ovih Općih uvjeta. Ukoliko Banka primi nalog za plaćanje na dan koji nije određen kao njezin radni dan ili ako primi nalog za plaćanje nakon vremena koje je određeno u Terminskom planu, smatra se da je nalog za plaćanje primila slijedeći radni dan. U navedenom slučaju, Banka neće teretiti račun, ali će rezervirati sredstva na računu Korisnika kako bi osigurala izvršenje naloga za plaćanje slijedeći radni dan. Rezerviranim sredstvima na računu Korisnik ne može raspolagati, ali može opozvati nalog za plaćanje sukladno točki VII 2. ovih Općih uvjeta.
4. U slučaju da se nalog za plaćanje ne izvrši na zadani dan zbog nedovoljnih sredstava na računu, plaćanje će se pokušati provesti slijedeći radni dan. Neizvršavanje naloga za plaćanje zbog nepostojanja raspoloživog salda na računu ne smatra se odbijanjem naloga te o navedenom Banka nije u obvezi obavijestiti Korisnika.
5. Ako Korisnik preda Banci neispravnu Jedinственu identifikacijsku oznaku primatelja plaćanja na nalogu za plaćanje, Banka nije odgovorna Korisniku niti primatelju plaćanja za nepravilno izvršenje platne transakcije.
6. Ako Korisnik zadaje nalog za plaćanje u valuti za koju ne postoji stanje na računu, Korisnik može definirati redoslijed valuta iz kojih će se vršiti plaćanje. Ukoliko Korisnik nije definirao redoslijed valuta ili nema dovoljno sredstava u odabranoj valuti, Banka ima pravo po svojem izboru odabrati valutu/valute za obradu predmetnog naloga za plaćanje.
7. Pri obavljanju domaćeg platnog prometa (nalozi, transferi) zadavanje naloga putem telefaksa od strane Korisnika Banka može prihvatiti ako je nalog za plaćanje ispravno popunjen. Korisnik naloge putem telefaksa zadaje isključivo na svoju odgovornost. Banka ne snosi odgovornost za eventualnu štetu koja može nastati uslijed zloupotreba takvog načina zadavanja naloga.
8. Banka može odbiti izvršenje naloga za plaćanje ako nisu ispunjeni svi uvjeti za izvršenje istog. O odbijanju izvršenja naloga za plaćanje, kao i o razlozima za odbijanje i postupku za otklanjanje pogrešaka koje su bile uzrok odbijanja Banka će obavijestiti Korisnika, osim u slučajevima kad je to zabranjeno na osnovi drugih propisa. Banka ima pravo naplatiti naknadu za izvršenu obavijest ako je odbijanje naloga za plaćanje po procjeni Banke bilo objektivno opravdano.



## V PLAĆANJE U INOZEMSTVO

1. Plaćanje u inozemstvo može se obaviti doznakom, po ispunjenju uvjeta postavljenih u dokumentarnim akreditivima i dokumentarnim naplatama i na druge načine, sukladno važećim propisima. Plaćanje u inozemstvo na teret transakcijskog računa, Banka obavlja na temelju propisanog i ispravnog naloga i sukladno Terminskom planu Banke.
2. Banka se odriče bilo kakve odgovornosti ili naknade bilo kakve štete Korisniku zbog neizvršenja naloga, kašnjenja izvršenja ili blokade sredstava nastalih kao posljedica provođenja Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i/ili poslovne politike Banke, kao i zbog naknadnog poništenja izvršenja doznake nastalog kao posljedica provođenja sličnih politika od strane drugih pružatelja platnih usluga koji su sudjelovali u izvršenju doznake.
3. Pri obavljanju platnog prometa s inozemstvom (nalozi, transferi) zadavanje naloga putem telefaksa od strane Korisnika Banka može prihvatiti ako je nalog za plaćanje ispravno popunjen. Korisnik naloga putem telefaksa zadaje isključivo na svoju odgovornost. Banka ne snosi odgovornost za eventualnu štetu koja može nastati uslijed zloupotreba takvog načina zadavanja naloga. Korisnik je dužan banci dostaviti originale naloga u najkraćem roku.
4. Za plaćanje u inozemstvo elektroničkim putem Korisnik ne dostavlja Banci dokumente temeljem kojih se vrši plaćanje.
5. Korisnik je dužan sam voditi evidenciju i čuvati isprave temeljem koji se vrši plaćanje u inozemstvo u roku propisanom zakonom, a na zahtjev Banke ili nadležnog tijela iste je dužan bez odgode dostaviti na uvid.

## VI NAPLATE IZ INOZEMSTVA

1. Naplate iz inozemstva mogu se ostvariti doznakom, dokumentarnim akreditivima, dokumentarnim naplatama i drugim oblicima plaćanja. Po svim naporima iz inozemstva ili s drugih računa stranih pravnih osoba, Banka će nakon primitka platnog naloga inozemne banke ili strane pravne osobe obavijestiti Korisnika na čije ime naplata glasi o prispjelim priljevima iz inozemstva kroz izvadak o prometu i stanju transakcijskog računa. Iznimno, na pisani zahtjev Korisnika, Banka obavještuje Korisnika o prispjeloj naplati slanjem posebne obavijesti prilikom obrade platnog naloga i to po primitku platnog naloga inozemne ili domaće banke. Račun Korisnika odobrava se s valutom s kojom je odobren račun Banke, a sredstva na računu raspoloživa su Korisniku nakon primitka obavijesti o odobrenju računa kod Banke, ali ne prije datuma valute naplate, koji predstavlja datum kada je inozemna ili druga domaća banka odobrila račun Banke.
2. U slučaju da nakon primitka doznake, a do datuma valute platne transakcije Banka ne primi pokriće iz inozemstva, odnosno inozemna banka povuče i/ili izmijeni nalog ili blokira njegovu provedbu, Banka neće obraditi priljev te se s te osnove oslobađa bilo kakve odgovornosti ili obveze prema Korisniku.
3. Banka ne odgovara Korisniku za bilo kakvu štetu s osnova tečajne razlike za provedbu naloga u valuti različitoj od originalne valute naloga, ako je takav nalog zaprimila od pružatelja platnih usluga platitelja ili je bila obvezna sama izvršiti konverziju priljeva sukladno važećim deviznim propisima.

## VII OPOZIV NALOGA ZA PLAĆANJE

1. Korisnik platnih usluga može prije izvršenja naloga za plaćanje pisano ili elektroničkim bankarstvom (ukoliko je nalog zadan uslugom elektroničkog bankarstva), opozvati nalog za plaćanje tako da opozove suglasnost za izvršenje naloga za plaćanje. Svaka platna transakcija izvršena nakon urednog opoziva smatra se neodobrenom. Korisnik ne može opozvati nalog za plaćanje nakon što je isti prosljeđen u međubankovne platne sustave.
2. U slučaju opoziva naloga za plaćanje navedenog u točki IV 3. ovih Općih uvjeta, a koji je predan u poslovnici, Banka dozvoljava opoziv istog do kraja radnog vremena poslovnice Banke na dan predaje naloga za plaćanje i/ili do trenutka prosljeđivanja naloga u međubankovne platne sustave.

## VIII RASPOLAGANJE NOVČANIM SREDSTVIMA

1. Korisnik platnih usluga može raspolagati uplaćenim novčanim sredstvima na računu kad je iznos platne transakcije odobren na računu u skladu s rokovima izvršenja platnih transakcija koji su određeni u Terminskom planu Banke i kada Banka primi sve potrebne informacije za odobrenje računa.



2. Ako dan kad su novčana sredstva odobrena na računu banke primatelja plaćanja nije radni dan te banke, smatra se da je banka primatelja plaćanja primila novčana sredstva za primatelja plaćanja prvi slijedeći radni dan.
3. Banka može Korisniku odobriti korištenje sredstava preko raspoloživog salda na transakcijskom računu odobravanjem kredita – dopušteno prekoračenje po računu, o čemu Banka i Korisnik zaključuju poseban Ugovor.
4. Platne transakcije koje dolaze od platitelja iz druge domaće ili inozemne banke obrađuju se tako da se odobrava račun Korisnika na temelju navedene Jedinstvene identifikacijske oznake u platnom nalogu. Banka se ne obvezuje provjeravati ispravnost drugih podataka navedenih uz Jedinstvenu identifikacijsku oznaku.
5. Prihvatom ovih Općih uvjeta Korisnik platnih usluga daje suglasnost da Banka pogrešno knjiženje terećenja ili odobrenje računa izvršeno bez naloga Korisnika, a koje je posljedica pogreške Banke ili njezinih vanjskih izvršitelja, može otkloniti suprotnim knjiženjem ili storniranjem.

#### **IX BLOKADA I DRUGE OSNOVE ZA TEREĆENJE TE ZATVARANJE TRANSAKCIJSKOG RAČUNA**

1. Temeljem naloga Financijske agencije, a sukladno važećim zakonskim i podzakonskim propisima, Banka će teretiti transakcijski račun Korisnika, plijeniti ili prenositi sredstva u korist primatelja te blokirati sve račune Korisnika otvorene u Banci. U tom slučaju Banka može Korisniku uskratiti pravo na korištenje kredita - dopušteno prekoračenje po računu, za sve vrijeme trajanja izvršavanja osnove za prisilnu naplatu. Ako osnova za plaćanje nije izvršena u cijelosti na novčanim sredstvima po svim Korisnikovim računima, a Korisnik u Banci ima oročena novčana sredstva, oročena novčana sredstva, uključujući i kamate, koriste se za izvršenje osnove za plaćanje po isteku Ugovora o oročenju te se smatraju priljevom na račun Korisnika.
2. Naplata po mjenicama obavlja se sukladno važećim propisima.
3. Prihvatom ovih Općih uvjeta, odnosno potpisom Ugovora Korisnik platnih usluga izričito i neopozivo ovlašćuje Banku da bez ikakve njegove daljnje suglasnosti ili privole za sve dospjele obveze iz bilo kojeg ugovornog odnosa s Bankom u visini dužnog iznosa tereti sve račune Korisnika otvorene kod Banke.
4. Banka zatvara transakcijski račun pod uvjetima iz Ugovora, temeljem zakona i/ili drugih propisa te odluke Banke.
5. Ako se transakcijski račun zatvara zbog otkaza Okvirnog ugovora, otkaz Okvirnog ugovora predstavlja razlog za otkaz svih posebnih ugovora o ostalim uslugama vezanim za transakcijski račun. Međutim, otkaz jednog ili više posebnih ugovora o ostalim uslugama nema za pravnu posljedicu otkaz Okvirnog ugovora.
6. Nakon zatvaranja računa Korisnika-nerezidenta, Banka će prenijeti sredstva na poseban račun Banke do konačne isplate Korisniku-nerezidentu te ga o tome odmah obavijestiti. Ako se račun Korisnika-nerezidenta zatvara na temelju zakona ili drugog propisa, Banka ga je dužna o tome izvijestiti i na njegov zahtjev mu dostaviti presliku tog zakona odnosno propisa.
7. Banka može zatvoriti neaktivni račun ukoliko na računu nije bilo prometa, osim pripisa kamata dulje od 12 mjeseci, a saldo na računu je manji od iznosa utvrđenog aktima Banke odnosno naknade za održavanje računa.

#### **X BLOKADA PLATNIH INSTRUMENTATA**

1. Banka i Korisnik platnih usluga mogu posebnim ugovorom ugovoriti mogućnost iniciranja naloga za plaćanje putem platnih instrumenata. Korisnik je pri tom odgovoran i snosi štetu za neautorizirane platne transakcije izvršene putem platnih instrumenata koje su posljedica gubitka, krađe ili neovlaštenog korištenja ili zlouporabe platnog instrumenta sve do trenutka pisane prijave Banci.
2. Banka je ovlaštena blokirati platni instrument zbog razloga:
  - koji se odnose na sigurnost platnog instrumenta,
  - koji se odnose na sumnju na neovlašteno korištenje ili korištenje platnog instrumenta s namjerom prijevare,
  - koji se odnose na značajno povećanje rizika da platitelj/Korisnik neće moći ispuniti svoju obvezu plaćanja.



3. Banka će, prije blokiranja platnog instrumenta, osim ako je to u suprotnosti s objektivno opravdanim sigurnosnim razlozima ili je protivno zakonu, obavijestiti Korisnika o namjeri i razlozima za blokiranje platnog instrumenta. Ako Banka ne bude u mogućnosti izvršiti ovu obvezu prije blokiranja, učinit će to odmah nakon blokiranja platnog instrumenta.
4. Banka je ovlaštena i otkazati pisanim putem ugovor temeljem kojeg je izdan platni instrument, bez otkaznog roka. U tom slučaju, Korisnik je dužan podmiriti sve troškove nastale korištenjem platnog instrumenta, te vratiti isti sa svom opremom koju mu je Banka predala u svrhu korištenja platnog instrumenta.

## XI OBAVJEŠTAVANJE

### 1. Obveze Korisnika

Korisnik je u obvezi odmah po valjanoj promjeni, pisanim putem obavijestiti Banku o svim statusnim promjenama (promjena ovlaštene osobe za zastupanje, sjedišta poslovnog subjekta, pripajanja ili spajanja poslovnog subjekta drugom itd.) promjenama osobnih podataka Ovlaštenika i drugih podataka koji se odnose na transakcijski račun ili pojedinu dodatnu uslugu, te iste promjene potkrijepiti dokumentacijom. Korisnik odgovara za sve propuste i svaku štetu koja bi nastala zbog kršenja ove obveze.

Korisnik je dužan odmah i bez odlaganja obavijestiti Banku o neautoriziranoj i/ili neuredno izvršenoj platnoj transakciji, kad je utvrdio da je došlo do takvih platnih transakcija, a najkasnije u roku od 60 (šezdeset) dana od dana terećenja i/ili odobrenja. Korisnik je dužan odmah i bez odlaganja, a najkasnije u roku od 60 (šezdeset) dana od dana iniciranja platne transakcije obavijestiti Banku o neizvršenim platnim transakcijama.

Korisnik je dužan bez odgađanja obavijestiti Banku o ustanovljenom gubitku, krađi ili zlouporabi platnog instrumenta ili njegovom neovlaštenom korištenju.

### 2. Obveze Banke

Banka obavještava Korisnika o izvršenim platnim transakcijama, kao i o stanju i promjenama na računu na način koji je ugovoren između Korisnika i Banke. Banka će sve informacije o platnoj transakciji dostaviti Korisniku nakon izvršenja transakcije na prvom redovnom slijedećem izvatku po računu. Banka naplaćuje uslugu informiranja u skladu s odlukama Banke kojima se regulira cijena takve usluge. Smatra se da je Banka ispunila svoju obvezu informiranja slanjem izvotka o prometu i stanju transakcijskog računa na zadnju poznatu adresu (poštansku, e-mail, fax), omogućavanjem preuzimanja izvotka putem internet bankarstva i/ili dostavom izvotka u matičnu poslovnicu Financijske agencije Korisnika na način kako je to ugovoreno između Korisnika i Banke u dokumentaciji za otvaranje računa i/ili dokumentaciji kod ugovaranja svake pojedine usluge.

## XII INTERNET BANKARSTVO – NavaNET

1. U svrhu odobrenja korištenja internet bankarstva Banke (dalje: NavaNET), Korisnik je dužan popuniti i potpisati obrazac "Pristupnica za korištenje NavaNET-a" (dalje: Pristupnica). Potpisivanjem pristupnice Korisnik prihvaća "NavaNET - Uvjete za korištenje bankovnih usluga putem interneta" objavljenim na internet stranicama Banke [www.navabanka.hr](http://www.navabanka.hr)
2. Banka će provjeriti podatke o Korisniku te će mu, ukoliko ispunjava uvjete, odobriti korištenje usluge najkasnije u roku od 7 dana od dana ispravno zaprimljenog i ovjerenog obrasca Pristupnice.
3. Banka zadržava pravo odbijanja zahtjeva za korištenje NavaNET-a bez obveze obrazloženja. Ovlašteni zastupnik Korisnika može za korištenje NavaNET-a ovlastiti jednu ili više osoba te će Banka, prema tom zahtjevu izdati sredstva identifikacije (PIN).
4. Ovlašteni zastupnik Korisnika dužan je bez odgode obavijestiti Banku o svakoj promjeni statusa osobe ovlaštene za rad s NavaNET-om kod Korisnika ili o ukidanju ovlaštenje koje je pojedina osoba kod Korisnika imala. Banka će postupiti po obavijesti o promjeni statusa ili ukidanju ovlaštenja osobi kada isto zaprimi putem telefaksa (01/3656707 ili 01/3656700) ili preporučenom pismenom pošiljkom na službenu adresu Banke. Obavijest mora biti ovjerena i potpisana od strane ovlaštene osobe za zastupanje Korisnika.



5. Ukoliko je obavijest u Banku poslana telefaksom, Korisnik je dužan original poslati poštom najkasnije sljedeći radni dan.
6. Banka neće biti odgovorna za štetu do trenutka zaprimanja obavijesti o zloupotrebi ili krađi PIN broja.
7. Osoba ovlaštena od strane Korisnika za rad s NavaNET-om dužna je čuvati PIN broj i isti ne smije predati drugoj osobi. Banka neće biti odgovorna ukoliko je osoba ovlaštena za rad s NavaNET-om od strane Korisnika zloupotrijebila PIN i/ili isti predala drugoj osobi.
8. Ukoliko Banka procijeni, posumnja ili utvrdi da Korisnik krši odredbe ovih Općih uvjeta i/ili Uvjeta za korištenje bankovnih usluga putem interneta ili da korištenjem usluge može naštetiti sebi, Banci ili trećoj osobi, Banka zadržava pravo isključivanja usluge bez prethodne najave, o čemu će u najkraćem mogućem roku Korisnik biti obaviješten.
9. Korisnik može otkazati korištenje NavaNET usluge isključivo pisanim putem. Otkaz usluge stupa na snagu danom primitka pisanog otkaza u sjedištu Banke.
10. Korisnik je dužan osigurati minimalne tehničke zahtjeve za korištenje usluge NavaNET-a, a to su:
  - operativni sustav Windows XP ili noviji
  - internetski pretraživač (browser) MS internet explorer 7.0 ili noviji
  - hardversku osnovicu koja ispunjava zahtjeve korištenog operativnog sustava i korištenog internetskog pretraživača
  - dodatne tehničke zahtjeve o kojima će biti pravodobno obaviješten od strane Banke putem obavijesti na NavaNET-u
11. Korisnici su u potpunosti odgovorni za ispravnost vlastitih računala na kojima se koristi usluga NavaNET i pripadajuća programska podrška, kao i za kompatibilnost s drugom opremom ili aplikacijama koje se instaliraju na to računalo.

### **XIII PRAVO NA PRIGOVOR I ODGOVORNOST ZA IZVRŠENJE PLATNIH TRANSAKCIJA**

1. Korisnik, kao platitelj ili kao primatelj plaćanja, ima pravo podnijeti Banci prigovor u vezi s izvršavanjem i/ili prijenosom naloga u roku od 60 (šezdeset) dana od datuma Izvatka o prometu i stanju transakcijskog računa u kojemu je takva transakcija bila ili morala biti evidentirana. Pravo na prigovor ostvaruje se u pisanom obliku uz navođenje identifikacijskog broja transakcije (referencije), originalnog iznosa i datuma valute plaćanja ili naplate. Prigovorom u smislu odredbi ovih Općih uvjeta smatraju se samo prigovori na transakcije koje su rezultat greške Banke u postupku izvršenja plaćanja odnosno naplate. Banka je dužna odgovoriti na prigovor u roku propisanim Zakonom o platnom prometu (trenutno propisani rok je najkasnije u roku od 7 radnih dana od dana primitka prigovora). Korisnik je ovlašten pritužbu na rad Banke u provođenju platnih transakcija podnijeti i Hrvatskoj narodnoj banci sukladno odredbama Zakona o platnom prometu.
2. U slučaju da Korisnik dokaže:
  - da Banka nije uredno izvršila ili nije izvršila ispravan nalog Korisnika dan u skladu s Okvirnim ugovorom i propisima, ima pravo od Banke zahtijevati uredno izvršenje naloga ili povrat iznosa neuredno izvršene platne transakcije. Osim navedenog, Korisnik ima pravo tražiti povrat naplaćenih naknada za neuredno izvršenu platnu transakciju kao i plaćanja kamata koje Korisniku pripadaju u vezi s neuredno izvršenom ili neizvršenom platnom transakcijom;
  - izvršenje neautorizirane platne transakcije od strane Banke, Korisnik ima pravo od Banke zahtijevati povrat iznosa izvršene neautorizirane platne transakcije, povrat naplaćenih naknada za izvršenu neautoriziranu platnu transakciju, plaćanje kamata koje Korisniku pripadaju u vezi s izvršenom neautoriziranom platnom transakcijom te razliku do pune naknade štete prema općim pravilima o odgovornosti za štetu.Korisnik gubi navedena prava ako o neizvršenju ili neurednom izvršenju naloga ili o izvršenoj neautoriziranoj platnoj transakciji nije obavijestio Banku i dokazao činjenice u roku od 60 (šezdeset) dana od datuma Izvatka o prometu i stanju transakcijskog računa u kojemu je takva transakcija bila ili morala biti evidentirana.
3. Banka ne odgovara za neizvršenje ili neuredno izvršenje platnih transakcija niti za izvršenje neautoriziranih platnih transakcija u slijedećim slučajevima:
  - ako je to posljedica izvanrednih i nepredvidljivih okolnosti na koje Banka ne može ili unatoč svim naporima ne uspijeva utjecati (npr. viša sila, rat, teroristički akt, štrajk, prekid telekomunikacijskih veza, prestanak funkcioniranja ili nepravilno funkcioniranje Nacionalnog klirinškog sustava, Hrvatskog sustava velikih plaćanja, Financijske agencije i/ili SWIFT-a),
  - ako je to posljedica obveze Banke koja proizlazi iz drugih za Banku obvezujućih propisa,



- ako je to posljedica prijave Korisnika ili Ovlaštenika ili njihovog nemara da ispune svoje obveze vezano za platni instrument,
- ako je Korisnik ili Ovlaštenik dostavio Banci na izvršenje krivotvoren nalog za plaćanje,
- ako je izvršenje neautorizirane platne transakcije posljedica uporabe ukradenog ili izgubljenog platnog instrumenta ili platnog instrumenta koji je bio zlorabljiven ako Korisnik ili Ovlaštenik nisu osigurali osobne elemente zaštite platnog instrumenta,
- ako Korisnik nije obavijestio Banku o neautoriziranoj i/ili neurednoj izvršenoj platnoj transakciji odmah nakon što je ustanovio da je došlo do takvih platnih transakcija, a najkasnije u roku od 60 (šezdeset) dana od dana izvršenja platne transakcije,
- u slučaju dostavljanja podataka ili naloga za plaćanje od strane Korisnika putem sredstava daljinske komunikacije, Banka ne odgovara za štetu koja može nastati zbog izabranog načina dostave podataka. Odgovornost za siguran, pravilan i pravovremen prijenos podataka je na strani pošiljatelja podataka.

#### XIV NAKNADE, KAMATE, TROŠKOVI I TEČAJ

1. Za obavljanje usluga platnog prometa Banka će Korisniku obračunati i naplatiti naknadu sukladno Ugovoru i u skladu s odlukama Banke kojima se regulira cijena takve usluge.
2. Po mjesečnom obračunu naknada Banka Korisniku dostavlja Obračun naknada, osim za naknade izvršavanja platnih transakcija kod kojih Banka naknadu obračunava unaprijed i obavještava u izvratku ili obavijesti o priljevu iz inozemstva.
3. Na pozitivan saldo na računu Banka obračunava kamatu sukladno Odluci o kamatnim stopama Banke i pripisuje ju mjesečno i prilikom zatvaranja računa, s tim da pripis mora biti izvršen najkasnije do 15. u mjesecu za prethodni mjesec, ukoliko nije riječ o zatvaranju Računa. Banka ne obračunava niti pripisuje kamatu manju od 1 HRK (odnosno protuvrijednost 1 HRK po srednjem tečaju HNB za račune u devizama).
4. Na eventualno nedopušteno prekoračenje po računu i neplaćene dospjele obveze Korisnika prema Banci, Banka će obračunati zakonsku zateznu kamatu.
5. Ako Banka odobri Korisniku kredit – dopušteno prekoračenje po računu, visina kamatne stope i naknada, kao i način obračuna i naplate kamatne stope i naknada po takvom kreditu regulira se posebnim Ugovorom zaključenim između Banke i Korisnika.
6. Banka u pružanju usluga platnog prometa vrši konverziju valuta iz tečajne liste Banke važećoj na dan konverzije. Tečajna lista dostupna je u poslovnici Banke te na internet stranici Banke.
7. Korisnik je dužan pridržavati se svih obveza proizašlih iz poslovnog odnosa s Bankom te je slijedom toga dužan podmiriti troškove koji proizlaze iz korištenja usluga i proizvoda sukladno aktima Banke te je obavezan Banci nadoknaditi sve troškove koji proizlaze iz odnosa (ugovornog ili izvan ugovornog) s Bankom, uključujući pri tome i obvezu nadoknade svake štete koja je Banci nastala s osnova bilo kakve radnje ili propusta Korisnika.

#### XV IZMJENE OKVIRNOG UGOVORA

1. U slučaju izmjene Okvirnog ugovora od strane Banke, Banka će obavijest o izmjenama Okvirnog ugovora, objaviti u poslovnici Banke i/ili na svojoj internet stranici, najmanje 15 dana prije stupanja na snagu objavljenih izmjena Okvirnog Ugovora.
2. Korisnik ima pravo otkazati Okvirni ugovor do predloženog dana stupanja izmjena na snagu. Smatrati će se da je Korisnik prihvatio objavljene izmjene, ako do predloženog datuma stupanja na snagu izmjena Okvirnog ugovora pisano ne obavijesti Banku da ih ne prihvaća. Ukoliko Korisnik pisano obavijesti Banku da ne prihvaća izmjene Okvirnog ugovora smatrati će se da je Korisnik otkazao Okvirni ugovor. Za otkaz Okvirnog ugovora Banka je ovlaštena naplatiti naknadu koja ne mora biti razmjerna trajanju Okvirnog ugovora.
3. Izmjene Okvirnog ugovora koje se odnose na izmjenu kamatnih stopa ili tečaja, a koje proizlaze iz ugovorne ovlasti Banke mogu se provesti odmah, bez prethodne obavijesti.

#### XVI PRESTANAK OKVIRNOG UGOVORA

1. Okvirni ugovor kao i pojedinačni ugovori za dodatne platne usluge sklapaju se na neodređeno vrijeme, osim ako drugačije nije regulirano u samom Ugovoru.



2. Korisnik može pisano otkazati Okvirni ugovor bez obzira da li je sklopljen na određeno ili neodređeno vrijeme, bez pridržavanja otkaznog roka ukoliko između Korisnika i Banke izrijekom nije ugovoreno drugačije. Banka je, pri tom, ovlaštena naplatiti naknadu koja ne mora biti razmjerna trajanju Okvirnog ugovora.
3. Banka može jednostrano raskinuti Okvirni ugovor bez pridržavanja otkaznog roka i bez navođenja razloga i pri tom je ovlaštena naplatiti naknadu za zatvaranje računa koja ne mora biti razmjerna trajanju Okvirnog ugovora.
4. U slučaju prestanka Okvirnog ugovora Korisnik je obavezan u cijelosti izvršiti sve obveze iz Okvirnog ugovora nastale do dana prestanka Okvirnog ugovora.
5. U slučaju prestanka Okvirnog ugovora na zahtjev Korisnika, isti se obvezuje Banci naznačiti broj računa Korisnika na koji će Banka proslijediti eventualne buduće uplate. Ukoliko Korisnik nije naznačio broj računa Korisnika na koji će Banka proslijediti eventualne buduće uplate ili ako do prestanka Okvirnog ugovora dođe temeljem otkaza ili raskida izvršenog od strane Banke sve eventualne buduće uplate na zatvoren račun Korisnika Banka je ovlaštena vratiti uplatitelju.

## XVII ZAVRŠNE ODREDBE

1. Ovi Opći uvjeti stupaju na snagu i primjenjuju se počevši od 01. siječnja 2011. godine i u cijelosti stavljaju van snage Opće uvjete poslovanja po poslovnim računima pravnih osoba Br. 20060424-1/UB od 24. travnja 2006. godine.
2. Na Ugovore sklopljene do stupanja na snagu ovih Općih uvjeta primjenjuju se odredbe ovih Općih uvjeta.
3. Banka zadržava pravo izmijeniti i dopuniti Opće uvjete, a izmjene i dopune Općih uvjeta donose se na isti način kao i Opći uvjeti.
4. Ovi Opći uvjeti primjenjuju se zajedno s pojedinačnim Ugovorom sklopljenim s Korisnikom. Potpisivanjem Ugovora Korisnik potvrđuje da je upoznat s ovim Općim uvjetima, da mu je dano dovoljno vremena za upoznavanje sa sadržajem i da je s njima u cijelosti suglasan.
5. Korisnik ima pravo u bilo kojem trenutku zahtijevati kopiju svog Ugovora i ovih Općih uvjeta u papirnatom obliku ili drugom trajnom nosaču podataka.
6. Za slučajeve koji nisu uređeni ovim Općim uvjetima primjenjuju se pozitivni zakonski propisi, podzakonski akti ili drugi propisi. Tumačenje odredbi Općih uvjeta daje Uprava Banke.
7. Moguće sporove proizašle iz odredbi Općih uvjeta Korisnik i Banka rješavat će sporazumno, a u slučaju neuspjelog dogovora nadležan je stvarno nadležni sud u mjestu sjedišta Banke.
8. Za sve što nije uređeno ovim Općim uvjetima primjenjuju se Opći uvjeti poslovanja s poslovnim subjektima.

Potpisao u ime

Uprave NAVA BANKE d.d.

Stipan Pamuković, predsjednik