
SAMOBORSKA BANKA d.d. SAMOBOR, TRG KRALJA TOMISLAVA 8, 10430 SAMOBOR, OIB: 13806526186, zastupana po predsjedniku Uprave mr. sc. Marijanu Kantoliću, kao pružatelj usluga (u daljnjem tekstu: Banka)

i

POSLOVNI SUBJEKT:

(puni naziv poslovnog subjekta iz Rješenja o upisu u sudski registar; naziv obrta ili slobodnog zanimanja iz odgovarajućeg registra)

(skraćeni naziv poslovnog subjekta)

broj upisa kod odgovarajućeg registra

matični broj

OIB

mjesto i adresa sjedišta

kao Korisnik usluga, (u daljnjem tekstu Korisnik), zastupan po

ime i prezime zakonskog zastupnika

OIB

sukladno važećem Zakonu o platnom prometu, pratećim podzakonskim i ostalim propisima,

zaključuju:

UGOVOR O OTVARANJU I VOĐENJU TRANSAKCIJSKOG RAČUNA TE OBAVLJANJU PLATNIH I OSTALIH USLUGA

OPĆE ODREDBE

Članak 1.

Ovim Ugovorom Banka i Korisnik suglasno utvrđuju međusobna prava i obveze kod otvaranja, vođenja i zatvaranja transakcijskog računa te raspolaganja sredstvima na računu.

Na temelju ovog Ugovora, Banka Korisniku otvara transakcijski račun (u daljnjem tekstu Račun) na način i pod uvjetima utvrđenim ovim Ugovorom koji je sastavni dio Okvirnog ugovora o platnim uslugama, zakonskim propisima te aktima Banke kojima je uređeno poslovanje po transakcijskim računima poslovnih subjekata.

Potpisom ovog Ugovora, Korisnik i Banka sklapaju Okvirni Ugovor kojeg čine:

1. Zahtjev za otvaranje i vođenje transakcijskog računa,
2. Obrazac/obraci Prijava potpisa,
3. Dnevni terminski plan obračuna preko NKS-a,
4. Opći uvjeti poslovanja po transakcijskim računima poslovnih subjekata (u daljnjem tekstu Opći uvjeti),
5. Opći uvjeti poslovanja za ostale usluge koje Banka i Korisnik ugovaraju,
6. Odluka o Tarifi naknada za usluge po poslovima koje obavlja Samoborska banka d.d.,
7. Odluka o kamatnim stopama.

Potpisom ovog Ugovora, Korisnik potvrđuje da je prethodno, prije sklapanja Okvirnog ugovora, upoznat s dokumentacijom koja čini Okvirni ugovor i drugim aktima Banke, da je iste pročitao i razumio te da se s njima slaže i prihvaća ih.

OTVARANJE RAČUNA

Članak 2.

Ovim Ugovorom Banka i Korisnik ugovaraju otvaranje transakcijskog računa za obavljanje platnih i ostalih usluga (u daljnjem tekstu Račun), broj

2	4	0	3	0	0	9	-												
---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

IBAN

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Namjena računa – vrsta računa

Banka otvara račun na osnovu Zahtjeva za otvaranje i vođenje transakcijskog računa, propisane dokumentacije, popunjenog Upitnika za klijente, Izjave o beneficijarnom/stvarnom vlasniku i deponiranih potpisa ovlaštenih osoba koji su navedeni u obrascu Prijava potpisa koja je prilog ovom Ugovoru i čini njegov sastavni dio.

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

Korisnik je dužan pisanim putem obavijestiti Banku o svakoj promjeni podataka iz dokumentacije dostavljene za otvaranje računa u Banci /statusnim promjenama, promjeni adrese, promjeni djelatnosti, e-maila, telefona, telefax-a, promjeni identifikacijskih isprava Ovlaštenika i slično/ odmah nakon nastanka promjene. Banka će postupati po starim podacima dok ne zaprimi nove podatke.

Ako je određena promjena prijavljena naknadno, a Banka je postupila na temelju postojeće dokumentacije, Banka ne odgovara za nastalu štetu. Obveza Banke počinje nakon primitka dokumentacije o novonastaloj promjeni.

OBVEZE UGOVORNIH STRANA

Članak 3.

Banka se obvezuje:

- izvršiti zaprimljene ispravne naloge Korisnika u skladu s važećim propisima i Općim uvjetima,
- evidentirati sve promjene o izvršenim plaćanjima i naplatama s Računa te priljevima na Račun,
- izvještavati Korisnika o promjenama na Računu sukladno Zahtjevu za otvaranje i vođenje transakcijskog računa, zakonskim propisima i Općim uvjetima,
- dostaviti Korisniku Rekapitulaciju obračuna naknada,
- obavljati i ostale usluge, ako su ispunjeni uvjeti iz Općih uvjeta.

Banka će izvještavati Korisnika o promjenama i stanju na računu, obračunatoj kamati i naknadi putem Izvatka o promjenama i stanju na računu na način uređen Općim uvjetima. Potpisom Ugovora Korisnik izričito izjavljuje da podaci koje mu je Banka stavila na raspolaganje putem izvatka, obavijesti i Rekapitulacije obračuna naknade predstavljaju dostatne informacije o Računu te pojedinim platnim transakcijama.

Članak 4.

Korisnik se obvezuje:

- raspolagati sredstvima na Računu u skladu s važećim zakonskim i podzakonskim propisima, Općim uvjetima i ovim Ugovorom,
- davati ispravne naloge za plaćanje u skladu i na način utvrđen zakonskim propisima i Općim uvjetima, a za koje je dana odgovarajuća suglasnost sukladno Općim uvjetima,
- o rokovima dospijeca platiti sve obveze po računu,
- dokumentaciju vezanu za plaćanje u inozemstvo ili na račun nerezidenta kojom se dokazuje obveza i određuje osnova plaćanja, čuvati u roku i obliku sukladno važećim propisima i općim uvjetima (najmanje 11 godina

- nakon isteka godine u kojoj su evidentirane promjene na računima), te ju na zahtjev Banke ili tijela nadležnih za deviznu kontrolu dati na uvid,*
- *pisanim putem, u rokovima predviđenim u Općim uvjetima, obavijestiti Banku o relevantnim činjenicama (statusnim i drugim promjenama, promjenama adrese, prigovorima, reklamacijama i sl.)*

U slučaju neurednog izvršenja ispravnog naloga za plaćanje Korisnika, Korisnik ima pravo od Banke zahtijevati uredno izvršenje naloga sukladno Općim uvjetima.

RASPOLAGANJE SREDSTVIMA NA RAČUNU

Članak 5.

Korisnik je suglasan da se njegova novčana sredstva vode na transakcijskom računu otvorenom u Banci.

Sredstva iz prethodnog stavka Korisnik slobodno koristi za obavljanje gotovinskog i bezgotovinskog platnog prometa prema važećim propisima i nije dužan prije njihovog korištenja obavijestiti Banku niti tražiti njenu suglasnost, osim gotovinskih isplata određenih Općim uvjetima, čije je podizanje obvezan najaviti 1 (jedan) radni dan prije datuma izvršenja.

Korisnik raspolaže sredstvima na računu instrumentima i na način propisan Zakonom o platnom prometu, podzakonskim aktima i Općim uvjetima koji reguliraju područje platnog prometa, s kojima je Korisnik upoznat i pristaje na njihovu primjenu.

Banka će provoditi zaprimljene naloge s datumom izvršenja do pokrića sredstava na računu i omogućiti korištenje dnevnog priljeva sukladno odredbama Općih uvjeta i važećeg Zakona o platnom prometu.

Korisnik može raspolagati sredstvima na Računu i u poslovnoj mreži FINA-e. Korisnik koji raspolaže sredstvima na Računu u poslovnoj mreži FINA-e, ne može raspolagati sredstvima na Računu u Banci.

OVLAŠTENICI

Članak 6.

Korisnik mora ovlastiti jednu ili više poslovno sposobnih osoba za raspolaganje sredstvima na Računu uporabom obrasca banke Prijava potpisa.

Ovlaštene osobe navedene na obrascu Prijava potpisa raspolažu sredstvima na računu Korisnika sukladno ugovornim i zakonskim ovlastima.

Korisnik je dužan nadzirati ovlasti korištenja koje je dao ovlaštenicima za raspolaganje sredstvima na Računu te je odgovoran Banci za eventualnu štetu nastalu kao posljedica prekoračenja i/ili zlouporabe ovlasti od strane ovlaštenika.

Korisnik se obvezuje da će naloge za raspolaganje sredstvima putem instrumenata platnog prometa dostavljati na propisanim i ovjerenim obrascima platnog prometa, na magnetnom mediju uz popratni ovjereni dokument, korištenjem kartica, dnevno-noćnog trezora, SABANK.NET usluge ili na drugi ugovoreni način.

Naloge za plaćanje, odnosno popratni dokument uz naloge za plaćanje na magnetnom mediju ili naloge ispostavljene putem SABANK.NET usluge obvezno potpisuju i ispostavljaju potpisnici čiji su potpisi deponirani u Banci na obrascu Prijava potpisa.

Karticama i sigurnosnim uređajima za Internet poslovanje mogu raspolagati samo osobe čiju su potpisi deponirani u Banci na obrascu Prijava potpisa.

Osobi koja nije deponirala svoj potpis (neovlaštenoj osobi), Banka neće provoditi naloge za plaćanje niti će izdavati instrumente za raspolaganje sredstvima: kartice, uređaje za korištenje SABANK.NET usluge i slično.

Osoba ovlaštena za zastupanje Korisnika, dužna je pravovremeno dostaviti Banci sve promjene ovlaštenja po računu i promjene ovlaštenika koristeći obrasce Banke na način opisan u Općim uvjetima.

Članak 7.

Korisnik može naloge za bezgotovinsko plaćanje dostaviti najranije 14 dana prije datuma izvršenja, a najkasnije na dan kada želi da se plaćanje provede. Platno-prometni nalozi obrađuju se u Nacionalnom klirinškom sustavu /NKS/, prema Dnevnom terminskom planu obračuna preko NKS sustava.

Nalozi za bezgotovinsko plaćanje ispostavljeni u korist transakcijskih računa koji se vode u Banci obrađuju se odmah po primitku. Izuzetak od ovog stavka su računi koji se vode u Banci preko FINA-e, a koji se obrađuju u skladu s Dnevним terminskim planom obračuna preko NKS-a objavljenim na internet stranici Banke www.sabank.hr.

Potpisom ovog Ugovora, Korisnik ovlašćuje Banku da ispravi greške Banke koje mogu nastati u izvršenju obveza iz ovog Ugovora. U slučaju da se Banka koristila ovim ovlaštenjem, o izvršenoj ispravci obavijesti će Korisnika putem Izvatka o promjenama i stanju na računu.

POSLOVANJE S KARTICOM

Članak 8.

Banka kod otvaranja računa automatski izdaje jednu međunarodno valjanu debitnu Cirrus Maestro karticu /u daljnjem tekstu: Kartica/, na ime osobe ovlaštene za zastupanje Korisnika.

Banka će na zahtjev Korisnika izdati i dodatne Kartice ostalim osobama navedenim u Zahtjevu za izdavanje Kartice (Korisnici Kartica). Kartice se izdaju Korisnicima Kartica čiji su potpisi deponirani u Banci na obrascu Prijava potpisa.

Korisnik kartice može podizati gotovinu i vršiti plaćanja isključivo u granicama sredstava i dopuštenog prekoračenja na transakcijskom računu u okviru odobrenog limita za kartično poslovanje.

Korištenje Kartice regulirano je Ugovorom o korištenju MB/CARD/CIRRUS/MAESTRO poslovne kartice.

UVJETI PO RAČUNU

Kamata

Članak 9.

Sredstva na računu vode se kao sredstva po viđenju. Na pozitivno stanje na računu Banka će Korisniku plaćati kamatu na način određen Odlukom o kamatnim stopama Banke i Općim uvjetima poslovanja te svim njihovim izmjenama i dopunama donesenim za vrijeme trajanja ovog Ugovora. Izvadak iz Odluke o kamatnim stopama u dijelu koji se odnosi na visinu kamata na sredstva po transakcijskom računu dostupan je na internetskim stranicama www.sabank.hr i u poslovnim prostorijama Banke namijenjenim poslovanju s Korisnicima.

Na dopušteno prekoračenje po računu, Banka će obračunavati kamatu u skladu s Ugovorom o dopuštenom prekoračenju po transakcijskom računu.

Ugovorne strane suglasne su da Banka pridržava pravo izmjene i/ili dopune Odluke o kamatnim stopama te prihvaćaju njezinu primjenu sa svim izmjenama i/ili dopunama donesenim za vrijeme trajanja Ugovora, bez zaključenja posebnog dodatka Ugovoru.

Banka se obvezuje pravovremeno obavijestiti Korisnika o svim eventualnim izmjenama i dopunama Odluke o kamatnim stopama koje se odnose na poslovanje po transakcijskim računima, u pisanom obliku na internetskim stranicama www.sabank.hr i u poslovnim prostorijama Banke namijenjenim poslovanju s Korisnicima, najkasnije 15 (petnaest) dana prije početka njihove primjene.

Smatra se da je Korisnik prihvatio izmjene i/ili dopune Odluke o kamatnim stopama ako do datuma njihovog stupanja na snagu, pisanim putem ne obavijesti Banku da ih ne prihvaća.

Ugovorne strane su suglasne da Banka nije dužna prethodno obavještavati Korisnika o izmjenama Odluke o kamatnim stopama koja je za njega povoljnija.

Naknada

Članak 10.

Banka će za obavljene usluge platnog prometa i provođenje ostalih usluga koje se ne smatraju platnim uslugama u smislu Zakona o platnom prometu, Korisniku naplatiti naknadu sukladno Odluci o Tarifi naknada za usluge po poslovima koje Banka obavlja i svim njenim izmjenama i dopunama donesenim za vrijeme trajanja ovog Ugovora.

Ugovorne strane suglasne su da Banka pridržava pravo izmjene i/ili dopune Odluke o Tarifi naknada za usluge po poslovima koje Banka obavlja, te prihvaćaju njezinu primjenu sa svim izmjenama i/ili dopunama donesenim za vrijeme trajanja Ugovora, bez zaključenja posebnog dodatka Ugovoru.

Banka se obvezuje Izvadak iz Odluke o Tarifi naknada za usluge po poslovima koje Banka obavlja i svim njenim izmjenama i dopunama donesenim za vrijeme trajanja ovog Ugovora u dijelu koji se odnosi na transakcijske račune, staviti na raspolaganje Korisniku u pisanom obliku na internetskim stranicama www.sabank.hr i u poslovnim prostorijama Banke namijenjenim poslovanju s Korisnicima, najkasnije 15 (petnaest) dana prije njihove primjene.

Smatrat će se da je Korisnik prihvatio izmjene Odluke o Tarifi naknada, ako do datuma njihovog stupanja na snagu pisanim putem ne obavijesti Banku da ih ne prihvaća.

Ugovorne strane su suglasne da Banka nije dužna prethodno obavještavati Korisnika o izmjenama Odluke o Tarifi naknada koja je za njega povoljnija.

Naplata kamate, naknade i ostalih potraživanja iz ovog Ugovora

Članak 11.

Potpisom ovog Ugovora, Korisnik računa izričito ovlašćuje Banku da kamatu na prekoračenje po transakcijskom računu, naknadu za obavljanje usluga po transakcijskom računu i druge eventualne troškove, naplati o dospijeću direktnim terećenjem transakcijskog računa, a u slučaju da na Računu nema dovoljno sredstava da se naplati iz sredstava sa svih računa Korisnika otvorenih kod Banke, ukoliko sredstva na istima nisu izuzeta od naplate.

Korisnik je suglasan da nalozi Banke za naplatu tražbina imaju prioritet u odnosu na druge platne naloge bez obzira na vrijeme njihova zadavanja. Izuzetak od ovog stavka su nalozi za naplatu ispostavljeni od strane FINA-e sukladno Zakonu o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima.

Potpisom ovog Ugovora, Korisnik ovlašćuje Banku da naloge za naplatu dužnog iznosa kamate, naknade i ostalih troškova po transakcijskom računu, podnosi i drugim bankama i ovlaštenim organizacijama koje za Korisnika obavljaju poslove platnog prometa, te ih temeljem ovog Ugovora ovlašćuje da postupe po takvom nalogu, odnosno u slučaju nedostatka sredstava, da naloge evidentiraju i po priljevu sredstava iste izvrše, ukoliko sredstva na računima nisu izuzeta od naplate.

Članak 12.

Ako Banka ne naplati naknadu ili drugi eventualni trošak s računa Korisnika, odnosno ako Korisnik na dan dospijeća plaćanja ne podmiri spomenute obveze na drugi način, Banka ima pravo naplatiti kamatu po dospijeću u visini određenoj zakonskim propisima.

Banka je za obavljene usluge po transakcijskom računu, Korisniku dužna ispostaviti Račun.

Potraživanja iz drugih ugovornih odnosa

Članak 13.

Korisnik izričito i neopozivo ovlašćuje Banku da bez ikakve njegove daljnje suglasnosti i privole, za cijelo vrijeme trajanja ovog ugovornog odnosa, za sve dospjele obveze ili potraživanja iz ovog ili bilo kojeg drugog ugovornog odnosa s Bankom, Banka izvrši terećenje transakcijskog računa Korisnika.

UGOVARANJE POSEBNIH SERVISA BANKE

Članak 14.

Ukoliko će Korisnik za obavljanje platnog prometa koristiti kartice, SABANK.NET uslugu, dnevno noćni trezor ili drugu uslugu, međusobna prava i obveze Korisnika i Banke utvrdit će se posebnim ugovorima.

UGOVARANJE DOZVOLJENOG PREKORAČENJA PO RAČUNU

Članak 15.

Korisnik i Banka će posebnim ugovorom utvrditi iznos dozvoljenog prekoračenja na računu, te međusobna prava i obveze.

IZVJEŠĆIVANJE I REKLAMACIJE

Članak 16.

Banka se obvezuje Korisniku pružiti informacije o platnim i ostalim uslugama prije izvršenja pojedine transakcije u skladu s važećim propisima i Općim uvjetima poslovanja.

Banka se obvezuje evidentirati sve promjene na Računu, te Korisniku staviti na raspolaganje Izvadak o promjenama i stanju na računu (u daljnjem tekstu: Izvadak) u roku i na način određen u Zahtjevu za otvaranje računa, obavijesti o visini kamatne stope i stope naknade te Račun za obračun naknada na način uređen Općim uvjetima.

Potpisom ovog Ugovora, Korisnik izričito izjavljuje da podaci koje mu je Banka stavila na raspolaganje putem izvataka, obavijesti i Računa za obračun naknada, predstavljaju dostatne informacije o Računu, obračunu kamate i naknade, te o pojedinim platnim transakcijama.

Korisnik može podnijeti prigovor na Izvadak o promjenama i stanju na računu, obračun kamate i naknade po računu, pisanim putem na način i u roku definiranom Općim uvjetima.

BANKOVNA TAJNA I ZAŠTITA PODATAKA

Članak 17.

Podaci o stanju i prometu Računa bankovna su tajna i Banka ih može otkriti trećima samo u slučajevima predviđenim propisima ili uz izričitu pisanu suglasnost Korisnika.

Potpisom Ugovora, Korisnik izražava suglasnost da se svi podaci kao i dokumentacija o Korisniku, Računu i Ovlaštenicima koje je Korisnik prilikom sklapanja Ugovora stavio Banci na raspolaganje kao i podaci koje Banka sazna u izvršavanju ovoga ili bilo kojeg drugog ugovora sklopljenog s Korisnikom, mogu dalje obrađivati, koristiti i razmjenjivati radi obavljanja redovnih poslova Banke, te iznositi radi obrade u svrhu sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, sprječavanja, istraživanja i otkrivanja prijevara i zlouporaba u platnom prometu te, u svrhu rješavanja reklamacija i prigovora.

Korisnici koji obavljaju platni promet putem mreže Financijske agencije, potpisom Ugovora izrijekom ovlašćuju Banku da FINA-i može priopćiti sve podatke koji su nužni za obavljanje platnog prometa, uključujući i podatke koji, sukladno propisima, predstavljaju bankovnu tajnu.

TRAJANJE I OTKAZ UGOVORA

Članak 18.

Okvirni Ugovor zaključuje se na neodređeno vrijeme. Svaka ugovorna strana može otkazati ugovor uz prethodnu pisanu obavijest.

Banka će na pisani zahtjev Korisnika podnijeti na obrascu Zahtjev za zatvaranje računa, zatvoriti račun. Prije zatvaranja računa, Korisnik je dužan vratiti Banci sve Kartice vezane na Račun, sigurnosne uređaje koji se koriste za obavljanje usluga platnog prometa te podmiriti sve obveze po Računu.

Banka može zatvoriti račun i bez pristanka Korisnika, temeljem odluke Suda ili nadležnog organa, te zakona odnosno drugog propisa na način propisan Općim uvjetima.

Ukoliko se Korisnik računa ne pridržava bilo koje odredbe ovog Ugovora i Općih uvjeta, Banka ima pravo otkazati ovaj Ugovor. U tom slučaju Banka može sva svoja potraživanja temeljem ovog Ugovora učiniti prijevremeno dospjelim i naplatiti na teret poslovnog računa ili na teret drugih računa Korisnika otvorenih u Banci te zatvoriti račun.

Otkaz nastupa danom predaje obavijesti o otkazu preporučenom pošiljkom pošti. Otkazno pismo koje Banka predaje Korisniku dostavlja se na zadnju adresu koju je Korisnik dostavio Banci.

Banka će preostala sredstva s računa prenijeti na drugi traženi račun najkasnije u roku od 8 dana od dana podmirenja svih dospjelih obveza po računu prema Banci i trećim osobama.

Banka može otkazati Ugovor ukoliko po računu nije bilo prometa duže od 12 mjeseci.

RJEŠAVANJE SPOROVA

Članak 19.

Obveze iz ovog Ugovora, Ugovorne strane se obvezuju izvršavati uredno, na vrijeme i s pažnjom dobrog gospodarstvenika poštujući zakonske i podzakonske propise.

Ugovorne strane će sve proizišle sporove iz ovog Ugovora nastojati riješiti sporazumno, a ako u tome ne uspiju, ugovaraju stvarnu nadležnost mjesno nadležnog suda za Banku. Na ovaj ugovor primjenjuje se hrvatsko pravo.

ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 20.

Ovaj Ugovor sačinjen je u tri istovjetna i jednako valjana primjerka, od kojih dva dobiva Banka, a jedan Korisnik.

Ugovor se smatra zaključenim kada ga potpišu ovlaštene osobe obiju ugovornih strana, a stupa na snagu danom potpisivanja od strane Korisnika. Ovlašteni zastupnik Korisnika vlastoručno potpisuje ovaj Ugovor.

Ovaj Ugovor može biti od strane Banke potpisan i putem faksimila potpisa ovlaštenih zastupnika Banke što Korisnik izrijekom prihvaća.

Članak 21.

Za sve što nije regulirano ovim Ugovorom, primjenjuju se odredbe dokumentacije koja čini Okvirni ugovor.

U Samoboru, dana _____.

ZA KORISNIKA:

ZA BANKU:

/pečat/

/pečat/

/potpis/

/potpis/