

PRAVILNIK O POSLOVANJU TEKUĆIM I ŽIRO RAČUNIMA GRAĐANA

Zagreb, prosinac 2010. godine



KREDITNA BANKA ZAGREB d.d.

Ulica grada Vukovara 74, Zagreb

Na temelju odredbi članka 15. točka 1. i točka 4. Statuta Kreditne banke Zagreb d.d. (u nastavku teksta: Banka) od 23.06.2010. godine Uprava Banke na svojoj 51. sjednici održanoj dana 14.12.2010. godine donosi sljedeći akt Banke

PRAVILNIK O POSLOVANJU TEKUĆIM I ŽIRO RAČUNIMA GRAĐANA

SADRŽAJ:

1. OPĆE ODREDBE	1
2. TEKUĆI RAČUN	1
3. ŽIRO RAČUN	2
4. OTVARANJE RAČUNA	2
5. DODJELA IBAN-A UZ BROJ RAČUNA	3
6. REZIDENTI I NEREZIDENTI	3
7. PUNOMOĆ	3
8. RASPOLAGANJE SREDSTVIMA NA RAČUNU OD STRANE OPUNOMOĆENIKA	4
9. PRESTANAK PUNOMOĆI	4
10. OTVARANJE RAČUNA MALOLJETNICIMA I OSOBAMA POD SKRBNIŠTVOM	5
11. RASPOLAGANJE SREDSTVIMA NA RAČUNU MALOLJETNIKA, ODNOSNO OSOBE POD SKRBNIŠTVOM	6
12. SREDSTVA NA RAČUNU I VALUTE RAČUNA	7
13. RASPOLAGANJE SREDSTVIMA NA TEKUĆEM RAČUNU	8
14. RASPOLAGANJE SREDSTVIMA NA ŽIRO RAČUNU	9
15. NALOZI ZA RASPOLAGANJE SREDSTVIMA NA RAČUNU	9
16. TRAJNI NALOZI	9
17. ČEKOVNI BLANKETI PO TEKUĆEM RAČUNU	10
18. OKVIRNI KREDIT PO TEKUĆEM RAČUNU	12
19. NAPLATA POTRAŽIVANJA BANKE	12
20. DATUM EVIDENTIRANJA POSLOVNE PROMJENE	13
21. BLOKADA I PLJENIDBA SREDSTAVA NA RAČUNU	13
22. OBAVJEŠTAVANJE	14
23. OBRAČUN KAMATA I NAKNADA	14
24. PRESTANAK UGOVORNOG ODNOSA	15
25. OSTALI PROIZVODI VEZANI UZ TEKUĆI RAČUN	16
26. ZAVRŠNE ODREDBE	16

1. OPĆE ODREDBE

Članak 1.

- (1) Pravilnikom o poslovanju tekućim i žiro računima građana (u nastavku teksta: Pravilnik) utvrđeni su uvjeti i način otvaranja, poslovanja i zatvaranja tekućih i žiro računa (u nastavku teksta: Računi) u Banci te prava i obveze Banke i vlasnika računa, kao i opunomoćenika po Računu.

Članak 2.

- (1) Podaci o sredstvima i poslovanju po Računima bankovna su tajna i Banka ih kao povjerljive podatke čuva sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama (u nastavku teksta: ZOKI).
- (2) Podatke iz stavka 1. ovog članka Banka može priopćiti samo vlasniku Računa i njegovim opunomoćenicima, odnosno zakonskom zastupniku te sukladno odredbama članka 169. ZOKI i Pravilnika o bankovnoj tajni Banke.

Članak 3.

- (1) Banka će Uredu za sprečavanje pranja novca prijaviti sve transakcije propisane Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma.

2. TEKUĆI RAČUN

Članak 4.

- (1) Tekući račun građana (u nastavku teksta: Tekući račun) je transakcijski multivalutni račun u kunama i stranim sredstvima plaćanja na kojemu platne transakcije ne podliježu nadzoru po osovni fiskalnih obveza.
- (2) Banka će Tekući račun, rezidentima i nerezidentima, otvoriti za:
 - redovne priljeve (npr. plaća i drugih primanja iz nesamostalnog rada, mirovina, invalidnina;) i povremene priljeve iz zemlje i inozemstva po raznim osnovama,
 - jednokratne ili trajne prijenose sredstava s drugih računa otvorenih u zemlji i inozemstvu,
 - polog čekova koji glase na stranu valutu,
 - gotovinske uplate,
 - obavljanje uplata, isplata, platnog prometa u zemlji i s inozemstvom u granicama raspoloživih sredstava na računu.
- (3) Osim u slučaju otvaranja Tekućeg računa maloljetnicima i osobama pod skrbništvom na koje se primjenjuju odredbe poglavlja 10. ovog Pravilnika, za redovno poslovanje sukladno Ugovoru o tekućem računu, Banka će za raspolaganje kunama izdati vlasniku Tekućeg računa i opunomoćeniku Maestro karticu (u nastavku teksta: Debitnu karticu), a za raspolaganje stranim sredstvima plaćanja Banka će vlasniku Tekućeg računa izdati Iskaznicu vlasnika tekućeg računa, odnosno Iskaznicu opunomoćenika po tekućem računu.

3. ŽIRO RAČUN

Članak 5.

- (1) Žiro račun građana (u nastavku teksta: Žiro račun) je transakcijski multivalutni račun u kunama i stranim sredstvima plaćanja po kojemu platne transakcije podliježu nadzoru po osnovi fiskalnih obveza.
- (2) Banka će Žiro račun, rezidentima i nerezidentima, otvoriti za:
 - primitke priljeva koji se po odredbama zakonskih propisa smatraju primanjima od dohotka,
 - obavljanje isplata i uplata u kunama i/ili stranim sredstvima plaćanja u granicama raspoloživog stanja na Žiro računu.
- (3) Za raspolaganje Žiro računom vlasniku Žiro računa i opunomoćeniku koji ima stalnu punomoć Banka će izdati Iskaznicu vlasnika žiro računa, odnosno Iskaznicu opunomoćenika po žiro računu.
- (4) Sredstvima na Žiro računu vlasnik Žiro računa i opunomoćenik mogu raspolagati isključivo putem poslovne mreže Banke.

4. OTVARANJE RAČUNA

Članak 6.

- (1) Banka će na neodređeno vrijeme otvoriti Račun poslovno sposobnim fizičkim osobama (rezidentima, odnosno nerezidentima) koje s Bankom u pisanom obliku zaključe Ugovor o Tekućem, odnosno Žiro računu (u nastavku teksta: Ugovor).
- (2) Za otvaranje Računa maloljetnoj fizičkoj osobi i osobi bez poslovne sposobnosti Banka će primjenjivati odredbe članka 13. i članka 14. ovog Pravilnika.
- (3) Vlasnik Računa može kod Banke otvoriti samo jedan Tekući, odnosno Žiro račun.
- (4) Poslovno sposobna osoba za otvaranje Računa daje na uvid važeći osobni identifikacijski dokument, tj. službeni dokument s fotografijom osobe koju izdaje državno domaće ili strano tijelo sa svrhom identifikacije osobe (osobnu iskaznicu, putovnicu ili drugu odgovarajuću javnu ispravu). Banka ima pravo zadržavanja preslike identifikacijske isprave Klijenta temeljem koje je izvršena identifikacija, pridržavajući se propisa koji reguliraju zaštitu osobnih podataka.

Članak 7.

- (1) Sukladno Zakonu o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma, fizička osoba dužna je prilikom otvaranja Računa obavijestiti Banku o:
 - razlozima otvaranja Računa,
 - statusu zaposlenja,
 - očekivanim budućim priljevima.
- (2) Osim podataka iz stavka 1. ovog članka, Banka može od fizičke osobe zahtijevati i druge podatke, koje fizička osoba dostavlja na obrascu propisanom od strane Banke i kojeg je fizička osoba vlastoručno potpisala.

- (3) U slučaju da Klijent ne dostavi podatke koji bi Banci omogućili provođenje dubinske analize Klijenta sukladno odredbama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma, Banka neće uspostaviti poslovni odnos ili provesti transakciju, odnosno prekinut će već uspostavljeni poslovni odnos.

5. DODJELA IBAN-A UZ BROJ RAČUNA

Članak 8.

- (1) Banka dodjeljuje IBAN prilikom otvaranja Računa, sukladno odredbama zakonskih propisa i internih akata Banke kojima je reguliran devizni platni promet.
- (2) IBAN (engl. International Bank Account Number) je međunarodni broj bankovnog računa koji vlasnik Računa isključivo može upotrijebiti za obavljanje platnog prometa s inozemstvom.

6. REZIDENTI I NEREZIDENTI

Članak 9.

- (1) Rezidenti – fizičke osobe u smislu deviznih propisa i ovog Pravilnika su:
- fizičke osobe s prebivalištem u Republici Hrvatskoj,
 - hrvatski državljani zaposleni u diplomatskim, konzularnim i drugih predstavništvima Republike Hrvatske u inozemstvu koja se financiraju iz proračuna Republike Hrvatske te članovi njihovih obitelji,
 - fizičke osobe koje u Republici Hrvatskoj borave na temelju važeće dozvole boravka u trajanju od najmanje 183 dana, osim osoba zaposlenih u diplomatskim i konzularnim predstavništvima stranih zemalja te članova njihovih obitelji.
- (2) Fizičke osobe koje nisu navedene u stavku 1. ovog članka Banka će, u smislu deviznih propisa i ovog Pravilnika, smatrati stranim fizičkim osobama – nerezidentima.

7. PUNOMOĆ

Članak 10.

- (1) Vlasnik Računa može prilikom otvaranja Računa ili naknadno, putem punomoći izdane u Banci, opunomoćiti jednu ili više poslovno sposobnih osoba za raspolaganje sredstvima na tom Računu.
- (2) Vlasnik Računa punomoć može izdati u Banci prilikom otvaranja Računa ili naknadno u pisanom obliku.
- (3) Banka određuje oblik, odnosno način davanja punomoći.
- (4) Ako je punomoć sačinjena izvan Banke, tada potpis vlasnika Računa mora biti ovjeren od strane domaćeg ili stranog nadležnog tijela. Datum ovjere dokumenta u trenutku predaje punomoći Banci ne smije biti stariji od 14 dana. Iznimno, Banka neće prihvatiti

dokumentaciju i ovjeru iz zemlje koja je uvrštena na popis zemalja navedenih kao off-shore ili nekooperativne jurisdikcije, a koji izrađuje Ured za sprječavanje pranja novca u Republici Hrvatskoj.

- (5) Vlasnik Računa može izdati:
 - trajnu punomoć,
 - privremenu punomoć,
 - jednokratnu punomoć.
- (6) Obzirom na pravo raspolaganja sredstvima na Računu u Banci punomoć može biti:
 - opća ili
 - posebna punomoć.
- (7) Opunomoćenik se identificira na isti način kao i vlasnik Računa sukladno odredbama internih akata Banke.
- (8) Opća punomoć podrazumijeva pravne poslove koji ulaze u redovno poslovanje.
- (9) Redovnim poslovanjem Banka smatra:
 - gotovinske uplate i isplate,
 - bezgotovinska plaćanja i prijenose u ime i za račun vlasnika Računa do visine raspoloživih sredstava na računu.
- (10) Eventualnu imovinsku štetu nastalu poslovanjem na temelju dane punomoći snosi vlasnik Računa.

8. RASPOLAGANJE SREDSTVIMA NA RAČUNU OD STRANE OPUNOMOĆENIKA

Članak 11.

- (1) Opunomoćenik ne može imati veća prava od vlasnika Računa niti može dati punomoć trećoj osobi.
- (2) U skladu s općom punomoći opunomoćenik može obavljati sve poslove po Računu koja ulaze u redovno poslovanje.
- (3) Bez posebne punomoći opunomoćenik ne može:
 - zatvarati Račun,
 - ugovarati, mijenjati ili raskidati ugovor o trajnom nalogu,
 - ugovarati okvirni kredit po tekućem računu,
 - promijeniti podatke o vlasniku Računa, adresi i načinu dostave izvatka o stanju i prometu po Računu,
 - na Račun kojeg je korisnik polagati ček koji glasi na stranu valutu,
 - činiti druge radnje koje bi mogle biti štetne za vlasnika Računa ili Banku.

9. PRESTANAK PUNOMOĆI

Članak 12.

- (1) Trajnu punomoć vlasnik Računa izdaje na neodređeno vrijeme.
- (2) Trajna punomoć prestaje važiti:
 - pisanim opozivom, odnosno otkazom punomoći,
 - zatvaranjem Računa,
 - smrću Vlasnika ili opunomoćenika,
 - gubitkom poslovne sposobnosti Vlasnika, odnosno opunomoćenika, o čemu Vlasnik, odnosno opunomoćenik Banci mora dostaviti pisani dokaz,
 - otkazom ili raskidom ugovora,
 - zatvaranjem računa.
- (3) Ako je izjava o opozivu, odnosno otkazu iz stavka 1. ovog članka sačinjena izvan Banke, potpis na ispravi mora biti ovjeren od domaćeg ili stranog nadležnog tijela. Datum ovjere dokumenta u trenutku predaje punomoći Banci ne smije biti stariji od 14 dana.
- (4) Izjava o opozivu, odnosno otkazu proizvodi pravni učinak prema Banci danom kada Banka zaprimi izjavu te povratom Iskaznice opunomoćenika ili Debitne kartice i neiskorištenih čekovnih blanketa.
- (5) Opoziv punomoći nema učinka na čekovne blankete koji su izdani prije opoziva punomoći, kao i na sve radnje nastale prije nego što je Debitna kartica ili Iskaznica opunomoćenika vraćena Banci.
- (6) Privremenu punomoć vlasnik Računa izdaje na određeno vremensko razdoblje. Trajanje privremene punomoći vlasnik Računa određuje prilikom izdavanja iste. Privremena punomoć prestaje važiti istekom roka na koji je izdana.
- (7) Jednokratnu punomoć vlasnik Računa može izdati za provedbu određene transakcije.
- (8) Danom prestanka važenja punomoći opunomoćenik ne može više raspolagati sredstvima na Računu.

10. OTVARANJE RAČUNA MALOLJETNICIMA I OSOBAMA POD SKRBNIŠTVOM

Članak 13.

- (1) Maloljetniku i osobi pod skrbništvom Banka će otvoriti Tekući račun u svrhu priljeva po osnovi:
 - plaće maloljetnika,
 - obiteljske mirovine,
 - pologa gotovine,
 - drugih uplata.
- (2) Maloljetniku i osobi pod skrbništvom Banka će otvoriti Žiro račun u svrhu priljeva po osnovi:
 - stipendija,
 - nagrada učenika na natjecanjima,
 - rada učenika i studenata u servisima, odnosno udrugama, na sezonskim ili nekim drugim sličnim poslovima,
 - ostalih primitaka koje su navedene osobe zakonom obvezne primiti na Žiro račun.

Članak 14.

- (1) Maloljetna osoba može samostalno otvoriti Račun u sljedećim slučajevima:
 1. ako je zasnovala radni odnos najranije s navršenih 15 godina života,
 2. ako je učenik koji prima stipendiju ili povremeno radi preko Student-servisa, a navršio je 15 godina života.
- (2) Iznimno od odredbi stavka 1. ovog članka, maloljetna osoba koja je starija od 16 godina i postala je roditelj, pa je sud iz tih razloga za nju donio odluku o stjecanju poslovne sposobnosti, može otvoriti Račun uz predočenje osobne iskaznice i originala pravomoćne odluke suda o stjecanju poslovne sposobnosti na osnovi zaključenja braka (preslika osobne iskaznice i odluke suda ostaju u arhivi Banke).
- (3) 1. Zakonski zastupnici maloljetne osobe su roditelji, ravnopravno svaki od njih ponaosob.
2. Za slučaj da je brak razveden, zakonski zastupnik maloljetne osobe je onaj roditelj za kojeg je sud pravomoćnom odlukom odlučio da dijete živi s njim, s tim da se predočenjem izvornika te pravomoćne odluke to i dokazuje.
- (4) Prilikom otvaranja Računa zakonski zastupnik dužan je Banci predočiti svoju osobnu iskaznicu, svoj izvadak iz matice rođenih ne stariji od 6 mjeseci i original rodni list maloljetne osobe na čije ime otvara Račun (preslika osobne iskaznice, izvotka iz matice rođenih i rodnog lista ostaju u arhivi Banke).
- (5) Skrbnik je osoba koju imenuje nadležni centar za socijalnu skrb radi zaštite:
 1. maloljetnih osoba bez roditeljske skrbi,
 2. punoljetnih osoba djelomice ili potpuno lišenih poslovne sposobnosti,
 3. osoba koje nisu iz drugih razloga u mogućnosti štiti svoja prava i interese.
- (6) Prilikom otvaranja Računa osobi pod skrbništvom, skrbnik je dužan predočiti Banci svoju osobnu iskaznicu i original pravomoćnog rješenja nadležnog centra za socijalnu skrb (preslika osobne iskaznice i rješenja ostaju u arhivi Banke).

11. RASPOLAGANJE SREDSTVIMA NA RAČUNU MALOLJETNIKA, ODNOSNO OSOBE POD SKRBNIŠTVOM

Članak 15.

- (1) Maloljetna osoba iz članka 14. stavka 1. točke 1. može raspolagati sredstvima na Tekućem računu samo u okviru sredstava koja su joj isplaćena na račun s osnova plaće.
- (2) Maloljetna osoba iz članka 14. stavka 1. točke 2. može raspolagati sredstvima na Žiro računu samo u visini uplaćene stipendije.
- (3) Maloljetna osoba ne može ugovoriti okvirni kredit po Tekućem računu, niti može dobiti čekovne blankete, ali za isplate s kojima može raspolagati može dobiti bankovnu karticu.
- (4) Iznimno od odredbi stavka 3. ovog članka, maloljetna osoba iz članka 14. stavka 2. može raspolagati sredstvima na računu kao punoljetna osoba.
- (5) Zakonski zastupnik maloljetne osobe može samostalno, bez odobrenja nadležnog centra za socijalnu skrb, raspolagati sredstvima na Računu maloljetne osobe ako su ta sredstva proistekla iz njezinih prihoda (kamata na oročenu štednju i štednju po viđenju, najamnina, dividenda, prinos od udjela u investicijskim fondovima), ili iz njezinih prihoda koji se smatraju redovnim (obiteljska mirovina, stipendija, pomoć za školovanje, nagrada).

- (6) Skrbnik raspolaže sredstvima na Računu štíćenika, bez obzira na iznos, uz predočenje svoje osobne iskaznice i izvornika pravomoćne odluke, odnosno rješenja nadležnog Centra za socijalnu skrb iz koje nedvojbeno proizlazi to pravo skrbnika, kao i način korištenja tog prava (preslike izvornika ostaju u Banci).
- (7) Zakonski zastupnik i skrbnik ne mogu ugovoriti okvirni kredit po Tekućem računu maloljetnika odnosno štíćenika, niti mogu dobiti bankovnu karticu, čekovne blankete ili ugovoriti Internet bankarstvo.
- (8) Pravo raspolaganja zakonskog zastupnika sredstvima na Računu maloljetne osobe prestaje:
 - kada maloljetna osoba stekne poslovnu sposobnost,
 - pravomoćnom odlukom suda ili Centra za socijalnu skrb,
 - smrću zakonskog zastupnika,
 - smrću maloljetne osobe.
- (9) Pravo raspolaganja skrbnika sredstvima na Računu štíćenika prestaje:
 - pravomoćnom odlukom suda ili Centra za socijalnu skrb,
 - smrću skrbnika,
 - smrću štíćenika.

12. SREDSTVA NA RAČUNU I VALUTE RAČUNA

Članak 16.

- (1) Sredstva na Računu vlasnika Računa formiraju se na temelju:
 - priljeva iz zemlje i iz inozemstva na ime vlasnika Računa,
 - jednokratnih ili trajnih prijenosa sredstava s drugih računa otvorenih u zemlji i inozemstvu,
 - pologa čekova koji glase na stranu valutu,
 - gotovinskih uplata.
- (2) Banka će Račun voditi u valutama koje su uplaćene na Račun.
- (3) Banka će primati strana sredstva plaćanja kao polog na Račun u valuti za koju su utvrđeni tečajevi na tečajnoj listi Banke.
- (4) Valute za koje nisu utvrđeni tečajevi na tečajnoj listi Banke, Banka će primati sukladno odredbama internih akata Banke.
- (5) Gotovinske uplate u stranim sredstvima plaćanja dopuštene su isključivo vlasniku Računa i njegovu opunomoćeniku po Računu.
- (6) Ostale fizičke osobe mogu obavljati uplate isključivo uz predočenje ovjerene punomoći vlasnika Računa izdane u pisanom obliku.
- (7) Nerezidenti mogu obavljati sva plaćanja u kunama i stranim sredstvima u zemlji preko transakcijskog računa ili u gotovini. Plaćanja u gotovini obavljaju kao jednokratnu platnu transakciju. Pri obavljanju plaćanja Banka je dužna primjenjivati propisane odredbe Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma.

13. RASPOLAGANJE SREDSTVIMA NA TEKUĆEM RAČUNU

Članak 17.

- (1) Za raspolaganje kunama Banka može izdati Debitnu karticu vlasniku Tekućeg računa i opunomoćeniku koji ima trajnu punomoć.
- (2) Debitna kartica je važeća do zadnjeg dana mjeseca u godini koji je naveden na kartici i automatski se obnavlja ako Vlasnik tekućeg računa i opunomoćenik uredno posluju, uz naplatu naknade sukladno Odluci o visini naknada za usluge Banke.
- (3) Vlasnik Tekućeg računa i opunomoćenik Debitnu karticu koriste uz osobnu identifikacijsku ispravu prilikom:
 - podizanja gotovine na blagajnama u poslovnicama, odnosno ispostavama Banke,
 - izdavanja čekovnih blanketa Tekućeg računa koji glase na domaću valutu,
 - prijenosa sredstava na drugi račun u Banci ili izvan Banke,
 - zaključenja ugovora o trajnom nalogu i
 - drugih bankovnih transakcija.
- (4) Vlasnik Tekućeg računa i opunomoćenik Debitnu karticu uz PIN koriste u zemlji i inozemstvu pri:
 - transakcijama na bankomatima (sa dnevnim limitom od 2.000 HRK, ako drugačije nije dogovoreno),
 - podizanju gotovine i plaćanju na EFT/POS terminalima,
 - korištenju samoposlužne opreme.
- (5) Debitnu karticu za raspolaganje kunama Banka izdaje i aktivira Vlasniku računa/opunomoćeniku koji ima trajnu punomoć samo kada je tekući račun otvoren temeljem redovnih mjesečnih priljeva, ugovorenih trajnih naloga na tekući račun u kunama, doznaka Vlasnika tekućeg računa ili drugih osoba na tekući račun u kunama te temeljem urednog poslovanja Vlasnika računa u Banci, i drugim bankama.
- (6) U slučaju kada nije zadovoljen nijedan od uvjeta iz stavka 5. ovog članka, Banka će Vlasniku tekućeg računa/opunomoćeniku koji ima trajnu punomoć izdati Iskaznicu vlasnika tekućeg računa, odnosno Iskaznicu opunomoćenika po tekućem računu.
- (7) Za raspolaganje stranim sredstvima plaćanja Banka će vlasniku Tekućeg računa i opunomoćeniku izdati Iskaznicu vlasnika tekućeg računa, odnosno Iskaznicu opunomoćenika po tekućem računu.
- (8) Stranim sredstvima plaćanja vlasnik Tekućeg računa, odnosno opunomoćenik, može raspolagati isključivo u poslovnoj mreži Banke, uz predočenje iskaznice navedene u stavku 5. ovog članka ili Debitne kartice te osobne isprave.
- (9) Sukladno odredbama internih akata Banka može, za raspolaganje kunama, umjesto Debitne kartice vlasniku Tekućeg računa, odnosno opunomoćeniku, izdati Iskaznicu vlasnika tekućeg računa, odnosno Iskaznicu opunomoćenika po tekućem računu. U tom slučaju Vlasnik, odnosno opunomoćenik, može raspolagati kunama isključivo putem poslovne mreže Banke.

14. RASPOLAGANJE SREDSTVIMA NA ŽIRO RAČUNU

Članak 18.

- (1) Za raspolaganje kunama i stranim sredstvima plaćanja Banka će vlasniku Žiro računa, odnosno opunomoćeniku, izdati Iskaznicu vlasnika žiro računa, odnosno Iskaznicu opunomoćenika po žiro računu.
- (2) Vlasnik Žiro računa, odnosno opunomoćenik, mogu raspolagati kunama i stranim sredstvima plaćanja na Žiro računu isključivo putem poslovne mreže Banke, uz predočenje iskaznice navedene u stavku 1. ovog članka te osobne isprave.

15. NALOZI ZA RASPOLAGANJE SREDSTVIMA NA RAČUNU

Članak 19.

- (1) Vlasnik Računa, odnosno opunomoćenik po Računu u kunama mogu, uz primjenu odredbi Zakona o deviznom poslovanju i Zakona o platnom prometu, jednokratnim nalogom provesti:
 - prijenos sredstava na drugi račun u istoj ili drugoj banci,
 - kupovinu valute isključivo u korist vlasnika Računa,
 - plaćanja raznih obveza drugim pravnim i fizičkim osobama na kunski račun,
 - plaćanja u inozemstvo kada je iz naloga vlasnika Računa, odnosno opunomoćenika, potvrđena obveza i osnova plaćanja isključivo vlasnika Računa.
- (2) Vlasnik Računa, odnosno opunomoćenik po Računu, mogu u stranim sredstvima plaćanja, uz primjenu odredbi Zakona o deviznom poslovanju, nalogom provesti:
 - prijenos deviznih sredstava na drugi račun u istoj ili drugoj banci otvoren na ime vlasnika Računa, a iznimno na račune drugih osoba u skladu s odredbama Zakona o deviznom poslovanju,
 - plaćanja u inozemstvu kada je iz naloga vlasnika Računa, odnosno opunomoćenika potvrđena obveza i osnova plaćanja isključivo vlasnika Računa.
- (3) Nerezidenti mogu međusobno obavljati bezgotovinska plaćanja i prijenose u zemlji i inozemstvu.

16. TRAJNI NALOZI

Članak 20.

- (1) Vlasnik Računa može s Bankom ugovoriti jedan ili više trajnih naloga kojima ovlašćuje Banku da, u njegovo ime i za njegov račun, obavlja redovna plaćanja do određenog datuma ili opoziva.
- (2) Opunomoćenik može s Bankom ugovoriti trajne naloge za račun vlasnika Računa samo temeljem posebne punomoći.

Članak 21.

- (1) Trajnim nalogom vlasnik Računa se obvezuje da će:

- na računu osigurati sredstva za provedbu trajnog naloga sukladno tablici Vremena primitaka i izvršenja platnih naloga,
- za provedbu trajnog naloga platiti Banci naknadu,
- u pisanom obliku naložiti promjenu uvjeta ili otkaz trajnog naloga najkasnije 8 dana prije dospijeca prve iduće pojedinačne platne transakcije po trajnom nalogu.

Članak 22.

- (1) U slučaju da na Računu nisu osigurana sredstva za provedbu pojedine platne transakcije iz trajnog naloga, Banka istu neće provesti, odnosno može je provesti samo do visine raspoloživih sredstava na Računu.
- (2) Ako se pojedina platna transakcija iz trajnog naloga provodi s Tekućeg računa u kunama, Banka će istu provesti do visine raspoloživih sredstava koja uključuju i iznos odobrenog okvirnog kredita.
- (3) Ako nisu ispunjeni uvjeti iz ugovornih obveza, odnosno uvjeti za provedbu naloga (nema sredstava na Računu i sl.), Banka može pisanim putem raskinuti trajni nalog.
- (4) Iznimno od odredbi stavka 3. ovog članka, ako je trajnim nalogom ugovoreno plaćanje u svrhu podmirenja obveza u Banci, Banka neće raskinuti trajni nalog.
- (5) Banka će provesti pojedinu platnu transakciju iz trajnog naloga na dan njezina dospijeca, a ako dan dospijeca nije radni dan, Banka će istu provesti prvog radnog dana nakon dana dospijeca.
- (6) Ako pojedinu platnu transakciju iz trajnog naloga Banka provodi na teret deviznog računa, a u svrhu podmirenja obveza u kunama, vlasnik Računa ovlašćuje Banku da na dan provođenja pojedine platne transakcije otkupi potreban iznos deviza s deviznog računa po važećem kupovnom tečaju Banke za devizu i dobivenim kunkskim sredstvima provede plaćanje.

17. ČEKOVNI BLANKETI PO TEKUĆEM RAČUNU

Članak 23.

- (1) Čekovni blanketi su standardizirani platni instrument u Republici Hrvatskoj za raspolaganje kunama na Tekućem računu.
- (2) Grafičko i likovno rješenje čekovnog blanketa iz stavka 1. ovog članka određuje Banka.
- (3) Iznos čekovnog blanketa limitiran je na najviše 1.000,00 kuna po čekovnom blanketu.
- (4) Čekovni blanketi moraju biti popunjeni tintom ili kemijskom olovkom te u skladu s odredbama Zakona o čeku.
- (5) Čekovni blanketi mogu biti korišteni za plaćanje roba i usluga te podizanje gotovine u poslovnoj mreži Banke, uz predočenje Debitne kartice i osobne iskaznice vlasnika Tekućeg računa, odnosno opunomoćenika.
- (6) Čekovne blankete Banka izdaje Vlasniku tekućeg računa/opunomoćeniku u poslovnicu/ispostavu u kojoj se vodi tekući račun. Iznimno, Banka može izdati čekovne blankete i u drugoj poslovnicu uz pisanu suglasnost poslovnice/ispostave u kojoj se vodi tekući račun.
- (7) Čekovne blankete Banka izdaje Vlasniku tekućeg računa koji je zaposlen na neodređeno radno vrijeme.

- (8) Banka izdaje čekovne blankete ovisno o visini prosječnog redovnog priljeva u posljednjem tromjesečju pri čem se pod pojmom redovnog priljeva podrazumijeva plaća ili mirovina. Broj čekovnih blanketa koji Banka može izdati računa se na način da se iznos prosječnog redovnog priljeva posljednjeg tromjesečja podijeli sa 1.000,00 HRK.
- (9) Maksimalan broj čekovnih blanketa koji Banka može izdati je deset. Ako po tekućem računu već postoji određeni broj izdanih čekovnih blanketa, Banka može Vlasniku računa/opunomoćeniku izdati samo razliku do maksimalnog broja čekovnih blanketa, odnosno do maksimalnog broja čekovnih blanketa na koje ima pravo.
- (10) Ako je čekovni blanket izdan u korist druge fizičke osobe, može biti isplaćen do visine utvrđenog gotovinskog limita za čekove i to samo u matičnoj poslovnici, odnosno ispostavi te ako za to postoji raspoloživi saldo na Tekućem računu.
- (11) Ako je čekovni blanket izdan u korist pravne osobe, a na dan primitka čeka, odnosno nakon 7 dana od primitka čeka nema pokrića na Tekućem računu, Banka će korisniku čeka vratiti ček.

Članak 24.

- (1) Vlasnik Tekućeg računa dužan je:
 - voditi evidenciju realiziranih i nerealiziranih čekovnih blanketa,
 - voditi evidenciju stanja na Tekućem računu,
 - uspoređivati evidenciju s izvatkom.
- (2) Banka vodi evidenciju izdanih nerealiziranih čekovnih blanketa.
- (3) Za svaki izdani čekovni blanket Banka će naplatiti naknadu sukladno odredbama Odluke o visini naknada za usluge Banke.

Članak 25.

- (1) Gubitak, odnosno krađu čekovnih blanketa, vlasnik Tekućeg računa, odnosno opunomoćenik prijavljuje telefonom i u pisanom obliku poslovnici, odnosno ispostavi Banke. Gubitak ili krađu čekovnih blanketa Klijent je dužan prijaviti i MUP-u te dostaviti Banci potvrdu MUP-a kao dokaz prijave.
- (2) Klijent snosi odgovornost za transakcije koje su nastale do trenutka prijave Banci, gubitka nestanka ili krađe instrumenta raspolaganja sredstvima. Iznimno, ako se u posebnom postupku utvrđivanja vjerodostojnosti potpisa (grafološko vještačenje) utvrdi da je Klijent potpisao čekovne blankete/ček, koji su prijavljeni kao nestali/ukradeni, svu štetu nastalu gubitkom ili krađom čekovnih blanketa, brz obzira na trenutak izvršene prijave Banci, snosi Klijent.
- (3) Vlasnik Tekućeg računa mora pokrenuti amortizacijski postupak za poništenje izgubljenih ili ukradenih čekovnih blanketa kod nadležnog suda, a pravomoćno rješenje dostaviti Banci.
- (4) Oštećene, poništene ili neispravno popunjene čekovne blankete vlasnik Tekućeg računa ili opunomoćenik dužni su vratiti Banci radi evidentiranja razduživanja i poništenja čekovnih blanketa.
- (5) Troškove koji nastanu gubitkom, krađom, oštećenjem ili uništenjem čekovnih blanketa/čekova snosi vlasnik Tekućeg računa.

18. OKVIRNI KREDIT PO TEKUĆEM RAČUNU

Članak 26.

- (1) Vlasniku Tekućeg računa koji ostvaruje redovite priljeve i uredno posluje s Tekućim i drugim računima, Banka može odobriti okvirni kredit po Tekućem računu u kunama (u nastavku teksta: Okvirni kredit).
- (2) Banka može odobriti korištenje okvirnog kredita i na temelju oročenih kunskih ili deviznih sredstva.
- (3) Sukladno odredbama internih akata Banke, Banka određuje što smatra redovitim priljevima te uvjete odobravanja i korištenja okvirnog kredita.
- (4) Banka može bez posebnog obrazloženja odbiti ugovoriti, odnosno odobriti okvirni kredit vlasniku Tekućeg računa.

Članak 27.

- (1) Okvirni kredit Banka odobrava u kunama na neodređeno vrijeme.
- (2) O svim promjenama iskorištenoga Okvirnog kredita, iznosu kamate i promjeni kamatne stope, Banka će mjesečno, putem izvatka, obavijestiti vlasnika Tekućeg računa na način utvrđen Ugovorom o tekućem računu.

Članak 28.

- (1) Banka može povećavati Okvirni kredit na zahtjev Vlasnika računa sukladno odredbama internih akata Banke.
- (2) U slučaju kada Vlasnik tekućeg računa ne koristi odobreni Okvirni kredit najmanje šest mjeseci, Banka može smanjiti iznos odobrenog okvirnog kredita u skladu s odredbama internih akata Banke, o čemu vlasnika Tekućeg računa obavještuje putem izvatka, odnosno obavijesti.
- (3) Ako je Okvirni kredit odobren temeljem redovnih mjesečnih primanja, Banka će smanjivati iznos odobrenog Okvirnog kredita u slučaju kada su izostala redovna mjesečna primanja, odnosno kada su redovna mjesečna primanja niža u odnosu na iznos redovnih mjesečnih primanja u trenutku odobrenja Okvirnog kredita.

19. NAPLATA POTRAŽIVANJA BANKE

Članak 29.

- (1) U slučaju nepridržavanja obveza iz Ugovora, ugovora o okvirnom kreditu te ovog Pravilnika Banka može poduzeti sljedeće mjere ograničenja prava vlasnika Tekućeg računa:
 - slanje opomene,
 - uskraćivanje izdavanja čekova na određeno vrijeme,
 - privremeno ili trajno oduzimanje mogućnosti korištenja kartice,
 - neizdavanje, odnosno neodobravanje zamjene kartice,
 - smanjivanje ili ukidanje mogućnosti korištenja Okvirnog kredita,
 - raskidanje ugovora o Tekućem računu i/ili ugovora o okvirnom kreditu po Tekućem računu,

- poduzimanje mjera za naplatu potraživanja sukladno odredbama internih akata Banke,
- poduzimanje bilo koje druge mjere radi zaštite interesa Banke.

20. DATUM EVIDENTIRANJA POSLOVNE PROMJENE

Članak 30.

(1) Promjene na Računima Banka evidentira:

- datumom uplate ili isplate gotovine na blagajni Banke,
- datumom izdavanja naloga za plaćanje korisnicima izvan Banke,
- datumom prijenosa sredstava s računa Klijenta u korist Banke ili drugog korisnika u Banci,
- datumom odobrenja Žiro računa Banke za provedene uplate od strane pravnih osoba i drugih uplatitelja,
- datumom odobrenja računa Banke kod ino-banke za uplate doznakom iz inozemstva,
- datumom zaduženja računa Banke kod ino-banke za troškove nastale u inozemstvu,
- datumom zaduženja računa Banke za troškove Debitne kartice.

21. BLOKADA I PLJENIDBA SREDSTAVA NA RAČUNU

Članak 31.

(1) Banka će blokirati Račun nakon:

- prijave vlasnika Računa, odnosno opunomoćenika o gubitku, nestanku ili krađi identifikacijske kartice,
- saznanja o smrti vlasnika Računa.

(2) Sukladno odredbama zakonskih propisa Banka može, bez posebne suglasnosti vlasnika Računa, raspolagati sredstvima na Računu na sljedeći način:

1. provesti naplatu, odnosno prijeboj dospjelih nenaplaćenih tražbina Banke prema vlasniku Računa iz bilo kojeg ugovorenog odnosa s Bankom, sljedećim redoslijedom:
 - a) raspoloživo stanje kuna (uključujući i iznos odobrenog Okvirnog kredita po Tekućem računu),
 - b) raspoloživo stanje svih stranih valuta.
2. blokirati Račun i otkazati sve naloge po Računu, temeljem naloga prisilne naplate zaprimljenih od Financijske agencije.

(3) Izjavom o prijeboju Banka će provesti prijeboj dospjelih tražbina Banke s protutražbinom vlasnika Računa te će o tome pisanim putem izvijestiti vlasnika Računa.

(4) Za vrijeme blokade računa vlasnik Računa i opunomoćenik ne mogu raspolagati sredstvima na Računu.

22. OBAVJEŠTAVANJE

Članak 32.

- (1) Banka će izvatkom obavijestiti vlasnika Računa u kunama o:
 - proknjiženom prometu,
 - stanju Računa na dan izvotka,
 - iznosu važećeg okvirnog kredita te
 - drugim informacijama sukladno važećim zakonskim propisima.
- (2) Banka će izvadak izdavati i dostavljati na ugovoreni način vlasniku Računa redovito jednom mjesečno bez naknade.
- (3) Iznimno od odredbi stavaka 2. ovog članka, Banka može na zahtjev vlasnika Računa izraditi izvadak te će u tom slučaju vlasniku Računa obračunati i naplatiti naknadu sukladno odredbama Odluke o visini naknada za usluge Banke.
- (4) Za Tekuće račune u kunama, koji su otvoreni u svrhu primanja mirovine, invalidnine ili alimentacije, Banka će uz izvadak dostavljati i obavijest o navedenim primanjima koju izrađuje na temelju podataka primljenih od Hrvatskog zavoda za mirovinsko osiguranje (u nastavku teksta: HZMO).

Članak 33.

- (1) Obavijest o stanju po Računima u stranim sredstvima plaćanja Banka će izdavati i dostavljati na ugovoreni način vlasniku Računa najmanje jednom godišnje bez naknade.
- (2) Iznimno od odredbi stavaka 1. ovog članka, Banka može na zahtjev vlasnika Računa izraditi izvadak te će u tom slučaju vlasniku Računa obračunati i naplatiti naknadu sukladno odredbama Odluke o visini naknada za usluge Banke.

23. OBRAČUN KAMATA I NAKNADA

Članak 34.

- (1) Visinu kamatnih stopa na Račune u kunama i stranim sredstvima plaćanja Banka određuje Odlukom o visini kamatnih stopa Banke.
- (2) Kamatnu stopu na sredstva na Tekućem i Žiro računu Banka ugovara na godišnjoj razini, a kamatu obračunava dekurzivno primjenom konformnog kamatnjaka, sukladno Pravilniku o obračunu kamata.
- (3) Na iskorišteni iznos okvirnog kredita Banka ugovara kamatnu stopu na godišnjoj razini, a kamatu obračunava dekurzivno primjenom relativnog kamatnjaka, sukladno Pravilniku o obračunu kamata.

Članak 35.

- (1) Za obavljene poslove po Računima (otvaranje, vođenje, opomene, zatvaranje i sl.) Banka će obračunati i naplatiti naknadu na teret Računa vlasnika Računa, sukladno odredbama Odluke o visini naknada za usluge Banke za navedene poslove.
- (2) Vlasnik ovlašćuje Banku da, bez njegove suglasnosti ili odobrenja, navedene troškove naplati iz sredstava na njegovom Računu, o čemu će biti obaviješten putem izvotka.

24. PRESTANAK UGOVORNOG ODNOSA

Članak 36.

- (1) Ugovor prestaje:
 - a.) otkazom Ugovora od strane Banke ili vlasnika Računa,
 - b.) sporazumom Banke i Vlasnika,
 - c.) raskidom Ugovora,
 - d.) smrću Vlasnika.
- (2) U slučaju prestanka ugovornog odnosa iz stavka 1. a.) ovog članka, otkazni rok za vlasnika Računa je jedan mjesec, a otkazni rok za Banku je dva mjeseca.
- (3) Ako ugovor prestaje sporazumom Banke i Vlasnika ugovor je prestao na dan kada su se ugovorne strane sporazumjele.
- (4) Banka ima pravo raskinuti ugovor sa Vlasnikom računa u slučaju da on ne izvršava svoje ugovorne obveze, o čemu ga je dužna obavijestiti pisanim putem najmanje 8 dana prije raskida ugovora.
- (5) Otkazni rok Vlasniku počinje teći od dana kada Vlasnik zaprimi preporučeno pismo s obavijesti o otkazu Ugovora. Iznimno, kada Vlasnik ne preuzme preporučeno pismo s obavijesti o otkazu, otkazni rok počinje teći od dana vraćanja preporučenog pisma s obavijesti o otkazu u Banku.
- (6) U slučaju otkaza ugovornog odnosa, vlasnik Računa i opunomoćenik dužni su Banci vratiti Debitne i kreditne kartice, Iskaznice računa, čekove, tokene i druge isprave i dokumente vezane uz poslovanje po Računu te podmiriti sve obveze prema Banci po predmetnom Računu.
- (7) Banka će zatvoriti Račun istekom otkaznog roka, odnosno danom raskida te kada Banka utvrdi da su sve obveze po Računu prema trećim osobama i prema Banci podmirene.
- (8) Nakon zatvaranja Računa Banka će vlasniku vratiti neiskorištene instrumente osiguranja.
- (9) Otkazom ili raskidom ugovornog odnosa Banka će otkazati, odnosno blokiati i sve ugovorene servise, pakete, usluge i kartice vezane uz taj Račun.

Članak 37.

- (1) Ugovorni odnos prestaje u slučaju smrti vlasnika Računa.
- (2) Banka će odmah nakon zaprimanja obavijesti o smrti vlasnika Računa blokirati Račun i sve ugovorene servise, pakete, usluge i kartice vezane uz taj Račun.
- (3) Banka će odblokirati sredstva na Računu umrlog Vlasnika i ista isplatiti nasljednicima na temelju pravomoćnog rješenja o nasljeđivanju ili druge zakonom propisane isprave.
- (4) Ako postoje dugovanja po Računu ili nekom drugom računu u Banci nakon smrti vlasnika Računa, nasljednici su ih dužni podmiriti iz nasljeđenih sredstava.
- (5) Iznimno od odredbi stavka 2. ovog članka, Banka može određeni iznos raspoloživih sredstava isplatiti i prije predočenja pravomoćnog sudskog rješenja o nasljeđivanju ili druge zakonom propisane isprave, isključivo za podmirenje pogrebnih troškova preminulog vlasnika Računa.
- (6) Pogrebne troškove iz stavka 5. ovog članka Banka će platiti u korist pogrebnog društva na temelju predočenog originalnog predračuna ili će isplatiti osobi koja je te troškove platila

na temelju podnesenog originalnog računa pogrebnog društva, uz predočenje osmrtnice, izvotka iz matične knjige umrlih.

Članak 38.

- (1) Neaktivnim Računom Banka će smatrati:
 - Račun koji u razdoblju 12 mjeseci nema prometa na Računu osim pripisa kamata i naknada,
 - Račun sa saldom utvrđenim Odlukom o visini naknada za usluge Banke,
 - Račun koji nije u postupku naplate prisilnim putem.
- (2) Na neaktivan Račun prilikom zatvaranja ne obračunava se naknada za zatvaranje Računa te naknada za vođenje Računa.
- (3) Neaktivan Račun iz stavka 1. ovog članka Banka može zatvoriti uz zadržavanje salda Računa skladno odredbama internih akata Banke.
- (4) Vlasnik računa ima pravo raspolagati sredstvima iz stavka 3. ovog članka s pripadajućom kamatom u roku 12 mjeseci od dana zatvaranja Računa.
- (5) Banka je odmah po zatvaranju a najkasnije u roku od 8 dana od dana zatvaranja računa, dužna obavijestiti Vlasnika o zatvaranju računa iz razloga navedenih u stavku 1. ovog članka kao i o saldu računa u trenutku zatvaranja. Na ovu obavijest klijent ne plaća naknadu.

25. OSTALI PROIZVODI VEZANI UZ TEKUĆI RAČUN

Članak 39.

- (1) Vlasnik tekućeg računa može ugovoriti i korištenje drugih proizvoda vezanih uz tekući račun koje Banka ima u ponudi što je regulirano odredbama internih akata Banke.

26. ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 40.

- (1) Sastavni dio ovog Pravilnika su sljedeći obrasci:
 - Matični podaci vlasnika/ce računa,
 - Prijava promjene matičnih podataka vlasnika/ce računa,
 - Potvrda poslodavca o visini mjesečnih primanja radnika,
 - Zahtjev za odobrenje okvirnog kredita po tekućem računu,
 - Izjava o čekovnim blanketima,
 - Potvrda o preuzimanju/vraćanju tokena,
 - Prijava/odjava tokena,
 - Prijava/Odjava bankovne isprave,
 - Zahtjev za otkazivanje SMS usluge,
 - Zahtjev za zatvaranje tekućeg računa,
 - Zahtjev za zatvaranje žiro računa.

Članak 41.

- (1) Sve sporove koji bi mogli nastati u poslovanju po Računu Banka i vlasnik Računa pokušat će riješiti sporazumno.
- (2) U slučaju da Banka i vlasnik Računa ne postignu sporazum, spor će rješavati sud stvarno nadležan za Banku.
- (3) Za sve što nije određeno ovim Pravilnikom Banka će primjenjivati odredbe Općih uvjeta usluga platnog prometa za korisnike platnih usluga potrošače, Općih uvjeta poslovanja s građanima i drugih pojedinačnih i općih akata Banke te odredbe zakonskih propisa.
- (4) Za sve što bi nakon donošenja ovog Pravilnika zakonskim propisima moglo biti drugačije uređeno, Banka će primjenjivati te propise.

Članak 42.

- (1) Ovaj Pravilnik primjenjuje se od 01.01.2011. godine.
- (2) Danom stupanja na snagu ovog Pravilnika prestaju važiti odredbe Pravilnika o poslovanju tekućim i žiro računima građana broj: U-17-47/2010 od 16.11..2010. godine.

U Zagrebu, 14.12.2010. godine.
Broj: U-20-51/2010.

ZAMJENIK PREDSJEDNIKA UPRAVE
mr.sc. Ivan Dropulić