

## Pravilnik o poslovanju tekućim i žiro računima fizičkih osoba

### 1. UVODNE ODREDBE

Pravilnikom o poslovanju tekućim i žiro računima fizičkih osoba (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.

Podaci o sredstvima i poslovanju po računima bankovna su tajna i Banka ih kao povjerljive podatke čuva sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama. Banka podatke može priopćiti samo vlasniku računa i njegovim opunomoćenicima, odnosno zakonskom zastupniku te sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama koji definira slučajeve na koje se ne odnosi bankovna tajna i Pravilnika o bankovnoj tajni Banke.

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

### 2. ZAŠTITA OSOBNIH PODATAKA

2.1. Osobne podatke koji su predmet obrade Banka kao voditelj obrade obrađuje na način i u opsegu kako je to definirano u Uredbi (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. travnja 2016. godine, te relevantnim odredbama drugih mjerodavnih zakona i propisa u svrhu obavljanja redovitih poslova Banke, vezano za ovaj ugovorni odnos. Banka je ovlaštena navedene podatke koristiti u skladu s propisima koji uređuju bankarsko poslovanje, što uključuje i prosljeđivanje podataka na zahtjev nadležnih institucija, osiguravajući povjerljivost postupanja s tim podacima radi realizacije svih prava i obveza iz ovog ugovornog odnosa.

### 3. TEKUĆI RAČUN

3.1. 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 osnovi fiskalnih obveza.

3.2. Banka će tekući račun, rezidentima i nerezidentima, otvoriti za:

- redovne priljeve (plaća i druga primanja iz nesamostalnog rada, mirovina, invalidnina)
- povremene priljeve iz zemlje i inozemstva po raznim osnovama
- jednokratne ili trajne prijenose sredstava s drugih računa otvorenih u zemlji i inozemstvu

- gotovinske uplate
- obavljanje uplata, isplata, platnog prometa u zemlji i s inozemstvom u granicama raspoloživih sredstava na računu.

3.3. 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 u kunama izdati vlasniku tekućeg računa i opunomoćeniku Maestro debitnu karticu (u nastavku teksta: debitna kartica), a za raspolaganje stranim sredstvima plaćanja Banka će vlasniku tekućeg računa izdati iskaznicu vlasnika tekućeg računa, odnosno iskaznicu opunomoćenika po tekućem računu.

### 4. ŽIRO RAČUN

4.1. 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.

4.2. 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.

4.3. 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.

4.4. Sredstvima na žiro računu vlasnik žiro računa i opunomoćenik mogu raspolagati isključivo u poslovnicama/ispostavama Banke.

### 5. OTVARANJE RAČUNA

5.1. Banka će na neodređeno vrijeme otvoriti račun poslovno sposobnim fizičkim osobama (rezidentima i nerezidentima), koje s Bankom u pisanom obliku zaključe Ugovor o tekućem računu, odnosno Ugovor o žiro računu (u nastavku teksta: Ugovor).

5.2. Za otvaranje računa maloljetnoj fizičkoj osobi i osobi bez poslovne sposobnosti Banka će primjenjivati odredbe poglavlja 11. ovog Pravilnika.

5.3. Vlasnik računa može kod Banke otvoriti samo jedan tekući, odnosno jedan žiro račun. Ako iz nekog

razloga vlasnik računa želi otvoriti novi tekući račun u Banci, potrebno je prethodno zatvoriti partiju već postojećeg računa u Banci.

5.4. 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 i putovnicu). Banka ima pravo zadržavanja preslike identifikacijske isprave klijenta temeljem koje je izvršena identifikacija, pridržavajući se propisa koji reguliraju zaštitu osobnih podataka.

5.5. Ako Banka otvara račun klijentu koji nije prisutan, isti se otvara temeljem punomoći i na osnovu preslike važećih identifikacijskih dokumenata koje je ovjerilo domaće ili strano nadležno tijelo. Ovjera dokumenata ne smije biti starija od tri mjeseca ako se račun otvara nerezidentu, odnosno šest mjeseci ako se račun otvara rezidentu.

5.6. 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.

5.7. Osim podataka iz točke 5.6., 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.

5.8. 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.

## 6. DODJELA IBAN-A UZ BROJ RAČUNA

6.1. Banka dodjeljuje IBAN prilikom otvaranja računa, sukladno odredbama zakonskih propisa i internih akata Banke kojima je reguliran platni promet.

6.2. IBAN (engl. International Bank Account Number) je međunarodni broj bankovnog računa koji služi kao jedinstvena identifikacijska oznaka u platnom prometu.

## 7. REZIDENTI I NEREZIDENTI

7.1. Rezidenti – fizičke osobe u smislu zakonskih propisa i ovog Pravilnika su:

- fizičke osobe s prebivalištem u Republici Hrvatskoj
- hrvatski državljani zaposleni u diplomatskim, konzularnim i drugim predstavništvima Republike Hrvatske u inozemstvu, a 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.

7.2. Fizičke osobe koje nisu navedene pod točkom 7.1. ovog Pravilnika, Banka će, sukladno zakonskim propisima, smatrati stranim fizičkim osobama – nerezidentima.

## 8. PUNOMOĆ

8.1. 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.

8.2. Vlasnik računa punomoć može izdati u Banci prilikom otvaranja računa ili naknadno u pisanom obliku.

8.3. Banka određuje oblik, odnosno način davanja punomoći.

8.4. 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 offshore ili nekooperativne jurisdikcije, a koji izrađuje Ured za sprječavanje pranja novca u Republici Hrvatskoj.

8.5. Punomoć može biti jednokratna, privremena ili trajna.

8.6. Obzirom na pravo raspolaganja sredstvima na računu u Banci punomoć može biti opća ili posebna.

8.7. Opunomoćenik se identificira na isti način kao i vlasnik računa sukladno odredbama ovog Pravilnika.

8.8. Opća punomoć podrazumijeva pravne poslove koji ulaze u redovno poslovanje.

8.9. 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.

8.10. Eventualnu imovinsku štetu nastalu poslovanjem na temelju dane punomoći snosi vlasnik računa.

## 9. RASPOLAGANJE SREDSTVIMA NA RAČUNU OD STRANE OPUNOMOĆENIKA

9.1. Vlasnik računa može dati punomoć trećoj osobi i u skladu s općom punomoći opunomoćenik može

obavljati sve poslove po računu koja ulaze u redovno poslovanje.

9.2. Bez posebne punomoći, opunomoćenik ne može:

- zatvarati račun
- ugovarati, mijenjati ili raskidati ugovor o trajnom nalogu
- promijeniti podatke o vlasniku računa, adresi i načinu dostave izvotka o stanju i prometu po računu
- činiti druge radnje koje bi mogle biti štetne za vlasnika računa ili Banku.

## 10. PRESTANAK PUNOMOĆI

10.1. Trajnu punomoć vlasnik računa izdaje na neodređeno vrijeme.

10.2. 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.

10.3. Ako je izjava o opozivu, odnosno otkazu iz točke 10.2. ovog Pravilnika 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.

10.4. Izjava o opozivu, odnosno otkazu, proizvodi pravni učinak prema Banci danom kada Banka zaprimi izjavu te povratom iskaznice opunomoćenika i/ili debitne kartice.

10.5. Opoziv punomoći nema učinka na radnje nastale prije nego što je debitna kartica i/ili iskaznica opunomoćenika vraćena Banci.

10.6. 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.

10.7. Jednokratnu punomoć vlasnik računa može izdati za provedbu određene transakcije.

10.8. Danom prestanka važenja punomoći opunomoćenik ne može više raspolagati sredstvima na računu.

## 11. OTVARANJE RAČUNA MALOLJETNICIMA I OSOBAMA POD SKRBNIŠTVOM

11.1. Maloljetniku i osobi pod skrbništvom Banka će otvoriti tekući račun u svrhu priljeva po osnovi:

- plaće maloljetnika

- obiteljske mirovine
- pologa gotovine
- drugih uplata.

11.2. 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.

11.3. Maloljetna osoba može samostalno otvoriti račun u sljedećim slučajevima:

- ako je zasnovala radni odnos najranije s navršениh 15 godina života
- ako je učenik koji prima stipendiju ili povremeno radi preko Student servisa, a navršio je 15 godina života.

11.4. Iznimno od odredbi navedenih pod točkama 11.1., 11.2. i 11.3. ovog Pravilnika, 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).

11.5. Zakonski zastupnici maloljetne osobe su roditelji, ravnopravno oboje. Za slučaj da su roditelji razvedeni, 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.

11.6. Prilikom otvaranja računa zakonski zastupnik dužan je Banci predočiti svoju osobnu iskaznicu, svoj izvadak iz matice rođenih ne stariji od 6 mjeseci i na uvid original rodni list maloljetne osobe na čije ime otvara račun (preslika osobne iskaznice, izvotka iz matice rođenih i rodnog lista ostaju u arhivi Banke).

11.7. Skrbnik je osoba koju imenuje nadležni centar za socijalnu skrb radi zaštite:

- maloljetnih osoba bez roditeljske skrbi
- punoljetnih osoba djelomice ili potpuno lišenih poslovne sposobnosti
- osoba koje nisu iz drugih razloga u mogućnosti štiti svoja prava i interese.

11.8. 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).

## 12. RASPOLAGANJE SREDSTVIMA NA RAČUNU MALOLJETNIKA, ODNOSNO OSOBE POD SKRBNIŠTVOM

12.1. Maloljetna osoba može raspolagati sredstvima na tekućem računu samo u visini sredstava koja su joj isplaćena na račun s osnove priljeva navedenih pod točkom 11.1.

12.2. Maloljetna osoba može raspolagati sredstvima na žiro računu samo u visini sredstava koja su joj uplaćena na račun s osnove priljeva navedenih po točkom 11.2.

12.3. Banka ne može dati maloljetnoj osobi na raspolaganje novčana sredstva koja nadmašuju trenutno stanje na računu putem korištenja prešutnog prekoračenja. Za isplate novčanih sredstava s kojima može raspolagati može dobiti bankovnu karticu.

12.4. Iznimno od odredbi iz točke 12.3. maloljetna osoba navedena pod točkom 11.4. može raspolagati sredstvima na računu kao punoljetna osoba.

12.5. 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).

12.6. Skrbnik raspolaže sredstvima na računu šticećenika, 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).

12.7. Zakonski zastupnik i skrbnik ne mogu raspolagati novčanim sredstvima koja nadmašuju trenutno stanje na računu putem korištenja prešutnog prekoračenja po tekućem računu maloljetnika odnosno šticećenika, ne mogu dobiti bankovnu platnu karticu niti ugovoriti internetsko ili mobilno bankarstvo.

12.8. 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.

12.9. Pravo raspolaganja skrbnika sredstvima na računu šticećenika prestaje:

- pravomoćnom odlukom suda ili Centra za socijalnu skrb
- smrću skrbnika
- smrću šticećenika.

## 13. SREDSTVA NA RAČUNU I VALUTE RAČUNA

13.1. 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
- gotovinskih uplata.

13.2. Banka će račun voditi u valutama koje su uplaćene na račun.

13.3. Banka će primati strana sredstva plaćanja kao polog na račun u valuti za koju su utvrđeni tečajevi na tečajnoj listi Banke.

13.4. Valute za koje nisu utvrđeni tečajevi na tečajnoj listi Banke, Banka će primati sukladno odredbama internih akata Banke.

13.5. Gotovinske uplate u stranim sredstvima plaćanja dopuštene su isključivo vlasniku računa i njegovu opunomoćeniku po računu.

13.6. Ostale fizičke osobe mogu obavljati gotovinske uplate u stranim sredstvima plaćanja isključivo uz predočenje ovjerene punomoći vlasnika računa izdane u pisanom obliku.

13.7. 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.

## 14. RASPOLAGANJE SREDSTVIMA NA TEKUĆEM RAČUNU

14.1. Za raspolaganje kunama Banka može izdati debitnu platnu karticu vlasniku tekućeg računa i opunomoćeniku koji ima trajnu punomoć.

14.2. Debitna platna 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.

14.3. Vlasnik tekućeg računa i opunomoćenik debitnu platnu karticu koriste uz osobnu identifikacijsku ispravu prilikom:

- podizanja gotovine na blagajnama u poslovnicama/ispostavama Banke
- prijenosa sredstava na drugi račun u Banci ili izvan Banke
- zaključenja ugovora o trajnom nalogu i
- drugih bankovnih transakcija.

14.4. Vlasnik tekućeg računa i opunomoćenik debitnu platnu karticu uz PIN koriste u zemlji i inozemstvu pri:

- transakcijama na bankomatima (s dnevnim limitom do 2.000,00 HRK, ako drugačije nije dogovoreno)
- podizanju gotovine i plaćanju na EFT-POS terminalima
- korištenju samoposlužnog uređaja.

14.5. Debitnu platnu 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.

14.6. U slučaju kada nije zadovoljen nijedan od uvjeta iz točke 14.5., Banka će vlasniku tekućeg računa/opunomoćeniku koji ima trajnu punomoć izdati iskaznicu vlasnika tekućeg računa, odnosno iskaznicu opunomoćenika po tekućem računu.

14.7. Za raspolaganje stranim sredstvima plaćanja Banka će vlasniku tekućeg računa i opunomoćeniku izdati iskaznicu vlasnika tekućeg računa, odnosno iskaznicu opunomoćenika po tekućem računu.

14.8. Stranim sredstvima plaćanja vlasnik tekućeg računa, odnosno opunomoćenik, može raspolagati isključivo u poslovnicama/ispostavama Banke, uz predočenje iskaznice navedene pod točkom 14.7. te osobne isprave.

14.9. Sukladno odredbama internih akata Banka može, za raspolaganje kunama, umjesto debitne platne 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 u poslovnicama/ispostavama Banke.

## **15. RASPOLAGANJE SREDSTVIMA NA ŽIRO RAČUNU**

15.1. 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.

15.2. Vlasnik žiro računa, odnosno opunomoćenik, mogu raspolagati kunama i stranim sredstvima plaćanja na žiro računu isključivo u poslovnicama/ispostavama Banke, uz predočenje iskaznice navedene pod točkom 15.1. i osobne isprave.

## **16. NALOZI ZA RASPOLAGANJE SREDSTVIMA NA RAČUNU**

16.1. 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.

16.2. 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.

16.3. Nerezidenti mogu međusobno obavljati bezgotovinska plaćanja i prijenose u zemlji i inozemstvu.

## **17. TRAJNI NALOZI**

17.1. 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.

17.2. Opunomoćenik može s Bankom ugovoriti trajne naloge za račun vlasnika računa samo temeljem posebne punomoći.

17.3. Trajnim nalogom vlasnik računa se obvezuje da će:

- na računu osigurati sredstva za provedbu trajnog naloga sukladno dokumentu Banke „Vrijeme zaprimanja i izvršenja naloga platnog prometa“
- za provedbu trajnog naloga platiti Banci naknadu
- u pisanom obliku naložiti promjenu uvjeta ili otkaz trajnog naloga najkasnije 8 dana prije dospijea prve iduće pojedinačne platne transakcije po trajnom nalogu.

17.4. U slučaju da na računu nisu osigurana sredstva za provedbu pojedine platne transakcije iz trajnog naloga, Banka istu neće provesti.

17.5. 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 prešutnog prekoračenja.

17.6. 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.

17.7. Iznimno od odredbi iz točke 16.6., ako je trajnim nalogom ugovoreno plaćanje u svrhu podmirenja obveza u Banci, Banka neće raskinuti trajni nalog.

17.8. 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.

17.9. 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 devize i dobivenim kunkskim sredstvima provede plaćanje.

## **18. PREŠUTNO PREKORAČENJE PO TEKUĆEM RAČUNU**

18.1. Vlasniku tekućeg računa koji ostvaruje redovite priljeve i uredno posluje s tekućim i drugim računima, Banka može temeljem ugovora o tekućem računu u kunama odobriti korištenje prešutnog prekoračenja kojim mu stavlja na raspolaganje novčana sredstva koja nadmašuju trenutno stanje sredstava na tekućem računu u kunama (u nastavku teksta: prešutno prekoračenje).

18.2. Sukladno odredbama internih akata Banke, Banka određuje što smatra redovitim priljevima te uvjete odobravanja i korištenja prešutnog prekoračenja.

18.3. Banka može bez posebnog obrazloženja odbiti ugovoriti, odnosno odobriti prešutno prekoračenje vlasniku tekućeg računa.

18.4. Prešutno prekoračenje Banka odobrava u kunama na određeno vrijeme.

18.5. O svim promjenama iskorištenoga prešutnog prekoračenja, iznosu kamate i promjeni kamatne stope, Banka će mjesečno, putem izvotka, obavijestiti vlasnika tekućeg računa na način utvrđen Ugovorom o tekućem računu.

18.6. Banka može povećavati ili smanjivati gornji iznos prešutnog prekoračenja sukladno odredbama internih akata Banke.

18.7. U slučaju kada vlasnik tekućeg računa ne koristi odobreno prešutno prekoračenje najmanje šest mjeseci, Banka može smanjiti iznos gornje granice prešutnog prekoračenja u skladu s odredbama internih akata Banke, o čemu vlasnika tekućeg računa obavješćuje putem izvotka, odnosno obavijesti.

18.8. Banka će smanjivati iznos odobrenog prešutnog prekoračenja 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 prešutnog prekoračenja.

## **19. NAPLATA POTRAŽIVANJA BANKE**

19.1. U slučaju nepridržavanja obveza iz Ugovora o tekućem računu te ovog Pravilnika Banka može poduzeti sljedeće mjere ograničenja prava vlasnika tekućeg računa:

- slanje opomene
- smanjivanje ili ukidanje mogućnosti korištenja prešutnog prekoračenja
- privremeno ili trajno oduzimanje mogućnosti korištenja platne kartice
- neizdavanje, odnosno neodobravanje zamjene platne kartice
- 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**

20.1. Promjene na računima Banka evidentira:

- datumom uplate ili isplate gotovine na blagajni Banke
- datumom izdavanja naloga za plaćanje korisnicima izvan Banke
- datumom prijena 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 strane banke za uplate doznakom iz inozemstva
- datumom zaduženja računa Banke kod strane banke za troškove nastale u inozemstvu
- datumom zaduženja računa Banke za troškove debitne platne kartice.

## **21. BLOKADA I PLJENIDBA SREDSTAVA NA RAČUNU**

21.1. Banka će interno blokirati račun u slučaju:

- prijave vlasnika računa, odnosno opunomoćenika o gubitku, nestanku ili krađi platne kartice
- saznanja o smrti vlasnika računa.

21.2. Sukladno zakonskim propisima Banka može, bez posebne suglasnosti vlasnika računa, raspolagati sredstvima na računu i provesti naplatu odnosno prijeboj dospjelih nenaplaćenih tražbina Banke prema vlasniku računa iz bilo kojeg ugovorenog odnosa s Bankom, sljedećim redoslijedom:

- raspoloživo stanje kuna (uključujući i iznos odobrenog prešutnog prekoračenja)
- raspoloživo stanje svih stranih valuta.

21.3. Izjavom o prijebodu Banka će provesti prijebod dospjelih tražbina Banke s protutražbinom vlasnika računa te će o tome pisanim putem izvijestiti vlasnika računa za iznose veće od 100,00 HRK.

21.4. Ako se prijebod provodi na teret deviznog računa, a u svrhu podmirenja obveza u kunama, Banka na dan provođenja otkupljuje potreban iznos deviza s deviznog računa po važećem kupovnom tečaju Banke za devize i dobivenim kuskim sredstvima provede nenaplaćeno plaćanje.

21.5. Sukladno zakonskim propisa Banka može, bez posebne suglasnosti vlasnika računa, blokirati račun i otkazati sve naloge po računu, temeljem naloga prisilne naplate zaprimljenih od Financijske agencije.

21.6. Za vrijeme blokade računa vlasnik računa i opunomoćenik ne mogu raspolagati sredstvima na računu.

## 22. OBAVJEŠTAVANJE

22.1. Banka će izvatkom obavijestiti vlasnika računa u kunama o:

- proknjiženom prometu u vremenskom razdoblju
- stanju računa na dan izvotka
- iznosu prešutnog prekoračenja
- kamatnoj stopi i drugim informacijama sukladno važećim zakonskim propisima.

22.2. Banka će izvadak izdavati i dostavljati na ugovoreni način vlasniku računa redovito jednom mjesečno bez naknade.

22.3. Iznimno od odredbi iz točke 22.2., 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.

22.4. Za vlasnike tekućih računa u kunama, koji su otvoreni u svrhu primanja mirovine, invalidnine ili alimentacije, Banka će dostavljati mjesečno izvadak s obavijesti o navedenim primanjima, a koju Banka izrađuje na temelju podataka primljenih od Hrvatskog zavoda za mirovinsko osiguranje.

22.5. Obavijest o stanju po računima u stranim sredstvima plaćanja Banka će izdavati i dostavljati na ugovoreni način vlasniku računa najmanje jednom godišnje bez naknade.

## 23. OBRAČUN KAMATA I NAKNADA

23.1. Visinu kamatnih stopa na sredstva na računima u kunama i stranim valutama Banka određuje Odlukom o visini kamatnih stopa Banke.

23.2. 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.

23.3. Na iskorišteni iznos prešutnog prekoračenja Banka ugovara kamatnu stopu na godišnjoj razini, a kamatu obračunava dekurzivno primjenom relativnog kamatnjaka, sukladno Pravilniku o obračunu kamata.

23.4. Za obavljene poslove po računima (otvaranje, vođenje, platne transakcije, zatvaranje i sl.) Banka će obračunati i naplatiti naknadu na teret računa vlasnika računa, sukladno odredbama Odluke o visini naknada za usluge Banke.

23.5. 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

24.1. Ugovor prestaje:

- a) otkazom Ugovora od strane Banke ili vlasnika računa
- b) sporazumom Banke i vlasnika računa
- c) raskidom Ugovora
- d) smrću vlasnika.

24.2. U slučaju prestanka ugovornog odnosa točkom 24.1. a), otkazni rok za vlasnika računa je jedan mjesec, a otkazni rok za Banku je dva mjeseca.

24.3. Ako ugovor prestaje sporazumom Banke i vlasnika računa ugovor je prestao na dan kada su se ugovorne strane sporazumjele.

24.4. Banka ima pravo raskinuti ugovor s 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. 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 preporučene pisma s obavijesti o otkazu u Banku.

24.5. U slučaju prestanka ugovornog odnosa, vlasnik računa i opunomoćenik dužni su Banci vratiti platne kartice (debitne i kreditne), iskaznice računa, tokene i druge isprave i dokumente vezane uz poslovanje po računu te podmiriti sve obveze prema Banci po predmetnom računu.

24.6. 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.

24.7. Nakon zatvaranja računa Banka će vlasniku vratiti neiskorištene instrumente osiguranja.

24.8. Otkazom ili raskidom ugovornog odnosa Banka će otkazati, odnosno blokirati i sve ugovorene usluge, pakete i platne kartice vezane uz taj račun.

24.9. Ugovorni odnos prestaje i u slučaju smrti vlasnika računa.

24.10. Banka će odmah nakon zaprimanja obavijesti o smrti vlasnika računa interno blokirati račun i sve ugovorene usluge, pakete i platne kartice vezane uz taj račun.

24.10. Banka će odblokirati sredstva na računu umrlog vlasnika pri isplati novčanih sredstava nasljednicima na temelju pravomoćnog rješenja o nasljeđivanju ili druge zakonom propisane isprave.

24.11. Ako postoje dugovanja po računu ili nekom drugom računu u Banci nakon smrti vlasnika računa, nasljednici su ih dužni podmiriti iz naslijeđenih sredstava.

24.12. Iznimno, 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.

24.13. Pogrebne troškove iz točke 24.12. 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, odnosno izvotka iz matične knjige umrlih.

24.14. Neaktivnim računom Banka će smatrati:

- račun koji u razdoblju od 12 mjeseci nema prometa na računu osim pripisa kamata i naknada
- račun koji nije u postupku naplate prisilnim putem.

24.15. Na neaktivan račun prilikom zatvaranja ne obračunava se naknada za vođenje računa.

24.16. Neaktivan račun iz točke 24.14. Banka može zatvoriti uz zadržavanje salda računa skladno odredbama internih akata Banke.

24.17. Vlasnik računa ima pravo raspolagati sredstvima navedenima pod točkom 24.16. s pripadajućom kamatom u roku od 12 mjeseci od dana zatvaranja računa.

24.18. 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 pod točkom 24.14. kao i o saldu računa u

trenutku zatvaranja. Za ovu obavijest Banka neće obračunati naknadu.

## 25. PROIZVODI VEZANI UZ TEKUĆI RAČUN

25.1. Vlasnik tekućeg računa može ugovoriti i korištenje drugih proizvoda vezanih uz tekući račun koje Banka ima u ponudi:

- Agram NetBanking (internetsko bankarstvo)
- AgraMbanking (mobilno bankarstvo)
- Agram SMS
- trajni nalog
- Mastercard charge karticu
- revolving kredit vezan uz Mastercard revolving karticu
- paket usluga Maestro Plus.

## 26. ZAVRŠNE ODREDBE

26.1. Sve sporove koji bi mogli nastati u poslovanju po računu Banka i vlasnik računa pokušat će riješiti sporazumno.

26.2. U slučaju da Banka i vlasnik računa ne postignu sporazum, spor će rješavati sud stvarno nadležan za Banku.

26.3. Za sve što nije određeno ovim Pravilnikom, Banka će primjenjivati odredbe Općih uvjeta poslovanja po transakcijskim računima i obavljanju platnih usluga fizičkim osobama, Općih uvjeta poslovanja s klijentima - potrošačima i drugih pojedinačnih i općih akata Banke te odredbe zakonskih propisa.

26.4. Za sve što bi nakon donošenja ovog Pravilnika zakonskim propisima moglo biti drugačije uređeno, Banka će primjenjivati zakonske propise.

26.5. Ovaj Pravilnik stupa na snagu i primjenjuje se od 25. 3. 2019. godine.

26.6. Donošenjem ovog Pravilnika izvan snage se stavlja Pravilnik o poslovanju tekućim i žiro računima građana koji je u primjeni od 1. 1. 2011. godine.