

Opći uvjeti poslovanja za jednokratne platne transakcije

UVODNE ODREDBE

Općim uvjetima poslovanja za jednokratne platne transakcije (dalje u tekstu: Opći uvjeti), određuje se način i uvjeti izvršenja jednokratnih platnih transakcija između Partner Banke d.d. Zagreb, kao pružatelja usluga platnog prometa (dalje u tekstu: Banka) i platitelja fizičke osobe potrošača, a čiji odnos nije reguliran ugovorom, kao korisnika usluga platnog prometa (dalje u tekstu: Korisnik).

Ovi Opći uvjeti primjenjuju se isključivo na izvršenje jednokratnih platnih transakcija Korisnika.

Opći uvjeti su dostupni Korisniku u poslovnim prostorijama Banke, kao i na internetskim stranicama Banke: www.paba.hr. Izmjene i dopune istih donose se i čine dostupnim na isti način kao i osnovni tekst. Banka će Korisniku na njegov zahtjev dati na papiru ili nekom drugom trajnom nosaču podataka ove Opće uvjete, Tarifu naknada u poslovanju s fizičkim osobama i Terminski plan.

DEFINICIJE POJMOVA

Pojedini pojmovi koji se koriste u ovim Općim uvjetima imaju sljedeće značenje:

Banka

PARTNER BANKA d.d. ZAGREB

- ▶ sjedište: Vončinina 2, 10000 Zagreb, Hrvatska
- ▶ OIB: 71221608291
- ▶ MB: 03726177
- ▶ MBS: 080003730 registrirana pri Trgovačkom sudu u Zagrebu
- ▶ IBAN: HR9424080021000002870
- ▶ BIC: PAZGHR2X
- ▶ web: www.paba.hr
- ▶ e-mail: info@paba.hr
- ▶ telefon: +385 1 4602 222
- ▶ telefaks: +385 1 4602 200

Poslovnice Banke navedene su na web stranici Banke.

Hrvatska narodna banka ovlaštena je za nadzor nad poslovanjem Banke. Banka se nalazi na popisu banaka i štedionica objavljenom na web stranicama Hrvatske narodne banke od koje posjeduje odobrenje za rad.

Službeni jezik Banke je hrvatski jezik koji se koristi u svojoj dokumentaciji između Banke i Korisnika.

Korisnik - fizička osoba koja se koristi platnom uslugom u svojstvu platitelja, a nije klijent Banke

Potrošač - fizička osoba koja djeluje izvan područja svoje gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja

Platitelj - fizička osoba koja daje Nalog za plaćanje

Primatelj - fizička ili pravna osoba kojoj su namijenjena novčana sredstva koja su predmet Platne transakcije

Ime primatelja plaćanja – ime i prezime u slučaju fizičke osobe te tvrtka ili pravni naziv u slučaju pravne osobe

SEPA - jedinstveno područje plaćanja u eurima (engl. Single Euro Payments Area) u kojem pravne i fizičke osobe mogu zadavati i primati plaćanja u eurima, unutar Europskog gospodarskog prostora, pod istim osnovnim uvjetima, s istim pravima i obvezama, bez obzira na to gdje se nalaze i radi li se o nacionalnim ili prekograničnim Platnim transakcijama

SCT shema - SEPA shema za kreditne transfere koja obuhvaća jedinstveni skup pravila, praksa, standarda i provedbenih smjernica za izvršavanje kreditnih transfera u eurima

SCT u - SEPA shema za instant kreditne transfere koja obuhvaća jedinstveni skup pravila, praksa, standarda i provedbenih smjernica za izvršavanje Instant kreditnih transfera u eurima

EURONKSInst platni sustav - platni sustav za izvršenje nacionalnih platnih naloga u eurima u gotovo realnom vremenu, kontinuirano, 24 sata dnevno, svaki kalendarski dan

TIPS - platni sustav za izvršenje nacionalnih, prekograničnih i međunarodnih platnih naloga u eurima u gotovo realnom vremenu, kontinuirano, 24 sata dnevno, svaki kalendarski dan

VOP shema - shema provjere primatelja plaćanja, standardizirani skup pravila, tehničkih specifikacija i komunikacijskih protokola koji omogućuje provjeru podudarnosti između Imena primatelja plaćanja i njegovog broja računa (IBAN-a) ili LEI prije izvršenja kreditnog transfera

Terminski plan - akt Banke kojim

se definira vrijeme primitka i vrijeme izvršenja Naloga za plaćanje

Platna transakcija - polaganje, podizanje ili prijenos novčanih sredstava koje je inicirao Platelj ili je inicirana u njegovo ime i za njegov račun ili ju je inicirao Pratelj plaćanja, bez obzira na to kakve su obveze iz odnosa između Platelja i Pratelja plaćanja; Platne transakcije mogu biti nacionalne, prekogranične i međunarodne

Jednokratna Platna transakcija - transakcija koju u poslovnici Banke inicira osoba koja nije Klijent Banke

IBAN - (International Bank Account Number) međunarodni broj bankovnog računa, jedinstveni identifikator računa Klijenta

LEI – identifikacijska oznaka pravne osobe koja nedvosmisleno identificira pravnu osobu

Jedinstveni registar računa - registar računa koji vodi Financijska agencija sukladno važećem Pravilniku o jedinstvenom registru računa

BIC - jedinstveni međunarodni poslovni identifikator kreditne institucije koji je određen prema međunarodnoj normi, a koristi se kod izvršavanja Platnih transakcija

Nalog za plaćanje - instrukcija koju Platelj ili Pratelj plaćanja podnosi Banci, a kojom traži izvršenje Platne transakcije i koji sadrži sve elemente za provedbu. Prema obliku plaćanja Nalozi za plaćanje jesu: nalog za uplatu, nalog za isplatu, nalog za prijenos

Država članica - država članica EU te država potpisnica Ugovora o Europskom gospodarskom prostoru

Treća država - svaka strana država koja nije država članica EU

Nacionalna Platna transakcija - Platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluje samo Banka ili Banka i Pružatelj platnih usluga koji se nalazi u Republici Hrvatskoj

Prekogranična Platna transakcija - Platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju Banka i Pružatelj platnih usluga koji se nalazi u drugoj državi članici

Međunarodna Platna transakcija - Platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju Banka i pružatelj Platnih usluga se nalazi u trećoj državi

Jedinstvena identifikacijska oznaka (JIO) - jedinstvena kombinacija brojeva, slova i/ili simbola koju pružatelj Platnih usluga odredi Korisniku Platnih usluga, a koju Korisnik Platne usluge mora navesti na Nalogu za plaćanje kako bi se jednoznačno odredio

drugi Korisnik Platnih usluga i/ili Transakcijski račun drugog Korisnika Platnih usluga u Platnoj transakciji

Referentni tečaj - tečaj koji se primjenjuje za obračun Platne transakcije, a koji potječe iz javno dostupnog izvora i objavljen je na tečajnoj listi Banke

Referencija plaćanja - broj koji Banka dodjeljuje Platnoj transakciji i koji Korisniku omogućava identifikaciju Platne transakcije

Radni dan - smatra se svaki dan od ponedjeljka do petka, osim subote, nedjelje, blagdana i praznika u RH

IDENTIFIKACIJA KORISNIKA

Korisnik je dužan prilikom obavljanja jednokratne platne transakcije identificirati se važećom osobnom iskaznicom izdanom od strane članica EU ili putovnicom te omogućiti Banci korištenje osobnih podataka navedenih u ispravama, a ovisno o vrsti usluge predložiti na zahtjev Banke dodatne osobne podatke i isprave, odnosno popuniti potrebne obrasce sukladno zahtjevima Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma te drugim zakonima i podzakonskim propisima. Banka zadržava u svom spisu presliku osobne isprave i drugu dokumentaciju na temelju koje je identificirala Korisnika. Ako važeća identifikacijska isprava ne sadrži sve potrebne podatke i/ili ako Banka posumnja u istinitost i/ili vjerodostojnost prikupljenih podataka, Banka može zatražiti od Korisnika i drugu dokumentaciju i podatke potrebne za utvrđivanje njegovog identiteta.

Svu dokumentaciju koju Korisnik dostavlja Banci mora biti po obliku i sadržaju u skladu s postavljenim zahtjevima Banke i Banka ima isključivo pravo procjene valjanosti predmetne dokumentacije.

NALOG ZA PLAĆANJE

Nalog za plaćanje Korisnik mora dostaviti u Banku u papirnom obliku i to na šalteru poslovnice Banke. Isti mora biti ispunjen u skladu s propisima i uputama koje reguliraju način popunjavanja naloga za plaćanje.

Korisnik je dužan u nalogu za plaćanje Banci dati slijedeće podatke:

- ▶ IBAN Platelja
- ▶ ime i prezime Platelja
- ▶ IBAN Pratelja plaćanja za Nacionalne i Prekogranične Platne transakcije odnosno IBAN Pratelja ili Jedinstvenu identifikacijsku oznaku Pratelja plaćanja za Međunarodne Platne transakcije
- ▶ ime i prezime (naziv) Pratelja
- ▶ iznos i oznaku valute plaćanja

- ▶ opis plaćanja
- ▶ datum izvršenja
- ▶ ovjeru/suglasnost Korisnika

Zaprimanje i izvršavanje naloga

Smatra se da je Korisnik dao suglasnost za izvršenje Naloga za plaćanje u trenutku podnošenja istog na šalteru Poslovnice Banke, čime potvrđuje da je upoznat s ovim Općim uvjetima, Terminskim planom i Tarifom naknada u poslovanju s fizičkim osobama te je na taj način između Korisnika i Banke sklopljen ugovor o jednokratnoj platnoj transakciji.

Sve zaprimljene Naloge za plaćanje Banka izvršava u skladu s Terminskim planom.

Provjera primatelja plaćanja

Banka pruža uslugu provjere primatelja plaćanja Platitelju koji inicira Nalog za plaćanje koji je kreditni transfer a koja obuhvaća provjeru podudaranja IBAN-a primatelja i Imena primatelja plaćanja za Naloge za plaćanje koji su kreditni transferi i inicirani na svim kanalima iniciranja koje nudi Banka.

Banka pruža uslugu provjere primatelja plaćanja kod iniciranja Naloga za plaćanje naloga koji je:

- ▶ kreditni transferi u eurima unutar SEPA područja
- ▶ kreditni transfer u svim valutama, u kojima je račun primatelja u IBAN konstrukciji i kada je banka primatelja sudionik VOP sheme

Banka Platitelju pruža informacije o rezultatu provjere primatelja plaćanja nakon iniciranja i prije suglasnosti za izvršenje Naloga za plaćanje, odnosno autorizacije Naloga za plaćanje.

Rezultat provjere primatelja plaćanja može biti podudaranje, djelomično podudaranje i nepodudaranje IBAN-a primatelja i Imena primatelja plaćanja.

Ako se IBAN primatelja i Ime primatelja koje je dostavio Platitelj djelomično podudaraju, Banka će Platitelju pružiti informaciju o Imenu primatelja, odnosno vlasniku IBAN-a iz Naloga za plaćanje, a koju je zaprimila od pružatelja platnih usluga Primatelja plaćanja. Ako se podaci razlikuju, nastavak plaćanja može rezultirati nepravilno izvršenom platnom transakcijom te je potrebno napraviti dodatnu provjeru prije plaćanja. Ukoliko dobiveni rezultat provjere nije posljedica dijakritičkih znakova ili crtica nije sigurno plaćanje prije dodatne provjere. Banka nije odgovorna za izvršenje Naloga za plaćanje neplaniranom primatelju plaćanja i eventualnu štetu koja mu zbog toga nastane te Platitelj u tom slučaju nema pravo na povrat sredstava od Banke, a naročito u slučaju

da je plaćanje izvršeno neplaniranoj osobi ali istog imena i prezimena.

Ako se IBAN primatelja i Ime primatelja koje je dostavio Platitelj ne podudaraju, Banka će informirati Platitelja o nepodudarnosti podataka i o tome da bi autorizacija, odnosno suglasnost za izvršenje Naloga za plaćanje mogla dovesti do prijenosa novčanih sredstava na račun za plaćanje neplaniranom primatelju plaćanja. Ako Platitelj autorizira, odnosno da suglasnost za izvršenje Naloga za plaćanje za koji je primio informaciju o nepodudaranju IBAN-a primatelja i Imena primatelja, Banka nije odgovorna za izvršenje Naloga za plaćanje neplaniranom primatelju plaćanja i eventualnu štetu koja mu zbog toga nastane te Platitelj u tom slučaju nema pravo na povrat sredstava od Banke.

Prije davanja suglasnosti za izvršenje, odnosno provođenja autorizacije Naloga za plaćanje, Platitelj može izmijeniti IBAN i/ili naziv primatelja te će Banka u tom slučaju ponovno provesti provjeru primatelja plaćanja i pružiti Platitelju informacije o rezultatu ponovljene provjere.

Ako je Platitelj u Nalogu za plaćanje u kojem je primatelj plaćanja poslovni subjekt, u dodatnim podacima primatelja naveo LEI primatelja, Banka provodi i provjeru podudaranja IBAN-a primatelja i LEI-a primatelja.

Za nacionalne kreditne transfere u kojima je primatelj plaćanja poslovni subjekt evidentiran u Jedinstvenom registru računa Banka će Platitelju prikazati i automatski prenijeti u Nalog za plaćanje naziv primatelja iz Jedinstvenog registra računa te Platitelj neće dobiti informaciju o provođenju provjere primatelja plaćanja, odnosno o podudaranju, djelomičnom podudaranju ili nepodudaranju IBAN-a primatelja i Imena primatelja plaćanja, odnosno IBAN-a primatelja i LEI-a primatelja.

Za platne transakcije temeljem Trajnog naloga, usluga provjere primatelja provodi se kod ugovaranja Trajnog naloga.

Banka ne provodi uslugu provjere primatelja plaćanja za Naloge za plaćanje dostavljene putem PISP-a.

Ispravnost i autorizacija naloga

Nalog za plaćanje je ispravan ako sadrži sve propisane podatke za njegovo izvršenje i ako su ti podaci pravilno popunjeni.

Smatra se da je Korisnik dao suglasnost za izvršenje naloga za plaćanje u trenutku podnošenja i potpisa istog u poslovnici Banke.

Ako Korisnik preda Banci neispravan IBAN odnosno Jedinstvenu identifikacijsku oznaku Primatelja na nalogu za plaćanje, Banka ne snosi odgovornost za nepravilno izvršenje te Platne transakcije.

Ako Korisnik osim IBAN-a odnosno Jedinstvene identifikacijske oznake dostavi Banci i druge podatke u odnosu na Primatelja, Banka je odgovorna za izvršenje Platne transakcije isključivo sukladno IBAN-u odnosno Jedinstvenoj identifikacijskoj oznaci, koju je Korisnik dostavio Banci.

Korisnik je odgovoran za točnost i potpunost podataka na nalogu za plaćanje i u slučajevima kada eventualno zahtjeva od Banke popunjavanje naloga za plaćanje prema njegovim instrukcijama.

Sve informacije o Platnoj transakciji Banka će Korisniku dati na potvrdu o transakciji.

Banka informira Platitelja o završetku izvršenja instant kreditnog transfera odnosno o stavljanju na raspolaganje sredstava ako ne zaprimi potvrdu o završetku instant kreditnog transfera u roku od 10 sekundi:

- ▶ na potvrdi o Nalogu za plaćanje ako je Nalog za plaćanje iniciran u poslovnici Banke

Ako nije zaprimila potvrdu o završetku izvršenja instant kreditnog transfera u roku od 10 sekundi, Banka sredstva vraća Platitelju.

Odbijanje Naloga za plaćanje

Banka može odbiti Nalog za plaćanje ako nisu ispunjeni svi uvjeti za njegovo izvršenje, odnosno ako ne sadrži sve elemente potrebne za izvršenje Naloga za plaćanje, ako su isti nepravilno, nejasno ili nepotpuno navedeni te ako postoji zakonska zapreka za izvršenje istog ili Banka posumnja na mogućnost povrede odredbi Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma. Korisnika će Banka pri samom podnošenju Naloga za plaćanje obavijestiti o razlozima odbijanja istog, osim u slučajevima kada je to zabranjeno na osnovi drugih propisa.

Ako je izvršenje naloga za plaćanje odbijeno, smatra se da isti nije niti zaprimljen.

Opoziv naloga za plaćanje

Nalog za plaćanje Korisnik može opozvati od trenutka kada je Banka zaprimila isti i gotovinu potrebnu za njegovo izvršenje, a prije nego što je započet proces njegova izvršenja.

NAKNADE I TEČAJ

Banka će Korisniku za izvršenje jednokratne platne transakcije obračunati i naplatiti naknadu sukladno Naknadama u poslovanju s fizičkim osobama.

U slučaju izvršenja jednokratnih platnih transakcija koje zahtijevaju konverziju valuta koristi se tečaj (kupovni i/ili prodajni) koji vrijedi u trenutku izvršenja platne transakcije i to:

- ▶ kupovni tečaj s tečajne liste Banke ako se strana valuta konvertira u domaću valutu
- ▶ prodajni tečaj s tečajne liste Banke ako se domaća valuta konvertira u stranu valutu
- ▶ ako se jednom stranom valutom kupuje druga strana valuta primjenjuje se Bančin kupovni tečaj za stranu valutu koju Banka otkupljuje i konvertira u stranu valutu po prodajnom tečaju

Tečajna lista Banke dostupna je na internetskim stranicama Banke kao i u Poslovnicama iste.

OBAVJEŠTAVANJE

Banka će, nakon primitka Naloga za plaćanje, dati Korisniku, bez naknade, sljedeće informacije o platnoj transakciji:

- ▶ referenciju koja omogućuje identifikaciju platne transakcije
- ▶ iznos platne transakcije u valuti koja je korištena u nalogu za plaćanje
- ▶ ukupan iznos svih naknada za platnu transakciju koje snosi Platitelj i iznos svake pojedine naknade
- ▶ tečaj koji je primijenila Banka- ako platna transakcija uključuje konverziju valuta
- ▶ datum primitka naloga za plaćanje

Banka će, nakon izvršenja platne transakcije, bez naknade, Korisniku predati Potvrdi o transakciji s naprijed navedenim informacijama.

ODGOVORNOSTI BANKE I POVRAT IZNOSA JEDNOKRATNE PLATNE TRANSAKCIJE

Ako je Banka odgovorna za neizvršenje i/ili neuredno izvršenje Jednokratne platne transakcije obvezuje se vratiti iznos neizvršene ili neuredno izvršene Jednokratne platne transakcije kao i sve zaračunate naknade te će isplatiti kamatu na koju Korisnik ima pravo sukladno odluci Banke.

Banka nije u obvezi izvršiti povrat iznosa neizvršene ili neuredno izvršene Jednokratne platne transakcije i obračunate naknade i kamate u sljedećim slučajevima ako:

- ▶ je izvršenje, neizvršenje ili neuredno izvršenje Jednokratne platne transakcije posljedica iznimnih i nepredvidivih okolnosti na koje Banka ne može ili usprkos svim nastojanjima ne uspije utjecati
- ▶ je izvršenje ili neuredno izvršenje Jednokratne platne transakcije posljedica obveze Banke koja proizlazi iz drugih za Banku obvezujućih propisa

- ▶ je izvršenje Jednokratne platne transakcije posljedica prijave od strane Korisnika
- ▶ neizvršenje i/ili neuredno izvršenje posljedica pogrešnog navođenja JIO odnosno pogrešne instrukcije za plaćanje na Nalogu za plaćanje
- ▶ ako Korisnik nije odmah bez odlaganja obavijestio Banku o neizvršenju i/ili neuređenom izvršenju kad je utvrdio da je došlo do takvih Jednokratnih platnih transakcija, a najkasnije u zakonskom roku

Prigovori i rješavanje sporova

Ako Korisnik smatra da mu je u poslovnom odnosu s Bankom povrijeđeno neko pravo, spornu situaciju najprije treba pokušati riješiti u izravnom usmenom obraćanju radnicima Banke.

Ako na taj način sporna situacija nije riješena Korisnik može podnijeti pisani prigovori na rad radnika i/ili usluge Banke.

Način podnošenja prigovora i rješavanja sporova regulirano je i detaljno opisano u „Politici upravljanja prigovorima“ koji su objavljeni na web stranici Banke www.paba.hr i poslovnim prostorijama Banke. Politika upravljanja prigovorima čini sastavni dio ovih Općih uvjeta.

BANKARSKA TAJNA

Bankarska tajna su svi podaci, činjenice i okolnosti koje je Banka saznala na osnovi pružanja usluga Klijentima i u obavljanju poslova s pojedinačnim Klijentom kao i svi drugi podaci koji se smatraju bankarskom tajnom temeljem regulative. Zakonom o kreditnim institucijama i drugom regulativom propisane su iznimke od obveze čuvanja bankovne tajne. Obveza čuvanja bankovne tajne ne postoji ako se Klijent pisano suglasi, ako se podaci priopćavaju na zahtjev nadležnih sudova, javnih bilježnika, poreznih tijela, nadzornih tijela za potrebe supervizije ili nadzora iz područja njihove nadležnosti te u drugim slučajevima predviđenim Zakonom o kreditnim institucijama i regulativom.

ZAŠTITA OSOBNIH PODATAKA

Korisnik je upoznat s time da Banka kao voditelj obrade obrađuje njegove osobne podatke na način opisan u „Informacijama o zaštiti osobnih podataka“ koja čini sastavni dio ovih Općih uvjeta i koja je dostupna na web stranici Banke www.paba.hr i poslovnim prostorijama Banke.

Banka prikuplja i obrađuje osobne podatke i u svrhu provedbe Zakona o administrativnoj suradnji u području poreza koji uređuje provedbu Sporazuma između Vlade Republike Hrvatske i Vlade Sjedinjenih Američkih Država o unaprjeđenju ispunjavanja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbi FATCA-e (zakona Sjedinjenih Američkih Država o ispunjavanju poreznih obveza s obzirom na račune u stranim financijskim institucijama, kojim se financijskim institucijama uvodi obveza izvješćivanja u odnosu na određene račune), što uključuje prikupljanje informacija, primjenu pravila dubinske analize, utvrđivanje računa o kojima izvješćuju Sjedinjene Američke Države te izvješćivanje o njima Ministarstva financija.

Banka će prikupljati i obrađivati osobne podatke i u svrhe provedbe Common Reporting Standarda (CRS), odnosno standarda obvezne automatske razmjene informacija u području oporezivanja.

OBAVJEŠTAVANJE

Banka Korisniku čini dostupnim sve obvezne i relevantne informacije u poslovnica Banke i na web stranici www.paba.hr. Promjena će se smatrati priopćenom s danom kad promjena bude izložena u svim poslovnica Banke i na www.paba.hr.

ZAVRŠNE ODREDBE

Ovi Opći uvjeti primjenjuju se zajedno s Naknadama u poslovanju s fizičkim osobama, kamatnim stopama u poslovanju s fizičkim osobama, Terminskim planom Banke, Informacijom o zaštiti osobnih podataka te Politikom upravljanja prigovorima.

Banka pridržava pravo izmjene ovih Općih uvjeta u slučaju organizacijske, informatičko-tehničke i prostorne promjene koje bi uvjetovale nužnu promjenu u provođenju jednokratnih platnih transakcija te u slučaju promjene zakonske regulative koja definira ovo područje.

U slučaju nesklada odredbi Općih uvjeta s važećom regulativom, primjenjivat će se odredbe važeće regulative.

Ovi Opći uvjeti stupaju na snagu 05.10.2025. Stupanjem na snagu ovih Općih uvjeta prestaju važiti Opći uvjeti poslovanja za jednokratne platne transakcije od 01.01.2023.

PARTNER BANKA d.d. ZAGREB