

Opći uvjeti za poslovanje sa sefovima

UVODNE ODREDBE

Općim uvjetima za poslovanje sa sefovima (dalje u tekstu: Opći uvjeti), Partner banka d.d. Zagreb, uređuje osnovna pravila poslovanja sa sefovima.

DEFINICIJE POJMOVA

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

Banka (Pružatelj računa) - 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
- ▶ SWIFT: 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 dokumentaciji između Banke i Klijenta.

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

Poslovni subjekt - pravne osobe, tijela državne vlasti, tijela državne uprave, jedinice lokalne samouprave, jedinice područne (regionalne) samouprave, udruge i društva (sportsko, kulturno, dobrotvorno i sl.), zaklade, vjerske zajednice, fizičke osobe koje djeluju u području svoje gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja (javni bilježnik, liječnik, odvjetnik, poljoprivrednik i sl.) te ostali nepotrošači, a mogu imati status rezidenta ili nerezidenta koji se određuje sukladno važećoj regulativi

Klijent - korisnik sefa, fizička osoba ili poslovni subjekt koji je s Bankom sklopio Ugovor o sefu

Opunomoćenik za korištenje sefom - fizička osoba koja je ovlaštena od strane Klijenta za pristupanje sefu. Sve odredbe ovih Općih uvjeta za poslovanje sa sefovima koje se odnose na Klijenta - korisnika sefa, odgovarajuće se primjenjuju i na Opunomoćenika.

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

IDENTIFIKACIJA KLIJENTA

Klijent je dužan prije zasnivanja poslovnog odnosa 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 relevantne regulative. Banka zadržava u svom spisu presliku osobne isprave i drugu dokumentaciju na temelju koje je identificirala Klijenta.

Isprave, obavijesti ili neku drugu dokumentaciju koju Klijent dostavlja na stranom jeziku, na zahtjev Banke treba dostaviti u ovjerenom prijevodu na hrvatskom jeziku.

Banka neće prihvatiti dokumentaciju i ovjeru iz zemlje koja se nalazi na popisu zemalja navedenih kao *off-shore* zone ili nekooperativne jurisdikcije koju izrađuje odnosno ažurira Ured za sprječavanje pranja novca.

Klijent je dužan za potrebe ispunjenja svih regulatornih obveza redovito ažurirati podatke u Banci.

Osim dokumentacije za uspostavu poslovnog odnosa kod otvaranja računa, poslovni subjekti kod ugovaranja usluge sefa dodatno dostavljaju:

- pisani zahtjev za uporabu sefa, potpisan od ovlaštene osobe koja dodjeljuje ovlaštenja za korištenje sefom, obavezno s podacima o fizičkim osobama ovlaštenim za rukovanje sefom i sadržajem sefa,
- presliku važećih identifikacijskih dokumenata osoba ovlaštenih za zastupanje

Korisnika i osoba ovlaštenih od strane Korisnika za rukovanje sefom.

- Izjava o političkoj izloženosti za sve fizičke osobe sudionike u ugovaranju usluge najma sefa.

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

UGOVARANJE I POSLOVANJE SA SEFOVIMA

Ugovaranje korištenja sefa

Za potrebu uspostave poslovnog odnosa u svrhu korištenja usluge sefa, Klijent – korisnik sefa mora u Banci imati otvoren transakcijski račun. Svi već postojeći Klijenti – korisnici sefa koji nemaju ugovoren transakcijski račun obvezuju se isti ugovoriti najkasnije u roku od dva mjeseca od dana automatskog prologata Ugovora. Kada Klijent prvi put zasniva poslovni odnos s Bankom, Banka provodi dubinsku analizu Klijenta koja podrazumijeva prikupljanje podataka o Klijentu pri čemu je Klijent dužan popuniti i potpisati obrazac Banke u skladu sa Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma. Podaci o poslovanju sa sefovima su bankovna tajna i Banka će iste dati samo Klijentu, njegovom Opunomoćeniku te drugim osobama kojima je dužna dati podatke temeljem regulative.

Klijent je dužan bez odgađanja obavijestiti Banku o promjenama osobnih podataka te drugih podataka koje je dao Banci. Na zahtjev Banke Klijent je dužan dostaviti i dodatne podatke, a Klijent snosi svaku moguću štetu koja nastane nepridržavanjem ove njegove obveze.

Banka ima pravo bez posebnog obrazloženja odbiti zahtjev za otvaranje sefa te Banka u tom slučaju ne snosi nikakvu odgovornost za takvo postupanje.

Klijent je dužan potpisivati dokumente na identičan način i to na način na koji je potpisana isprava temeljem koje je identificiran.

POSLOVANJE SA SEFOVIMA

Banka će na zahtjev Klijenta omogućiti korištenje sefa na ugovoreni period.

Banka poduzima sve potrebne mjere da osigura dobro stanje sefa i nadzor nad istim.

Pristup sefu može se dopustiti samo Klijentu. Klijentu nije dozvoljena uporaba bilo kakvih elektroničkih uređaja u prostorijama ispred i unutar samog prostora u kojem se nalaze sefovi. Klijenti koji ulaze u sef moraju se nedvojbeno identificirati. Klijent ne smije staviti u svoj sef predmet koji može

ugroziti sigurnost Banke ili drugih sefova. U slučaju da se Klijent ne drži te obveze, Banka može jednostrano raskinuti ugovor.

Ako Klijent ne plati Banci naknadu po njoj dospelosti Banka može raskinuti ugovor nakon proteka mjesec dana nakon što je Klijentu poslala pismenu opomenu preporučenom pošiljkom na zadnju poznatu adresu.

Ako Banka raskine ugovor, može pozvati Klijenta da isprazni sef i da joj preda ključ. Ako Klijent to ne učini, Banka može zahtijevati da se sef otvori putem suda ili uz prisustvo javnog bilježnika, utvrdi njegov sadržaj i nađene stvari stave u sudski plog ili povjere Banci na čuvanje.

Banka ima pravo prvenstva naplate dužne naknade iz sredstava dobivenih prodajom vrijednosti nađenih u sefu.

U slučaju raskida/otkaza ugovora prije isteka ugovorenog roka korištenja sefa, Klijent nema pravo na povrat plaćene naknade.

U slučaju smrti Klijenta, Banka će dozvoliti pristup sefu samo temeljem pravomoćnih rješenja o nasljeđivanju ili druge pravomoćne odluke suda, odnosno drugim osobama temeljem posebnih ugovora. Ako nasljednik ili druga osoba temeljem odluke suda ili posebnih ugovora, nije u posjedu ključa od sefa dužna je platiti Banci troškove i naknade propisane Naknadama u poslovanju s fizičkim osobama za trošak otvaranja sefa, promjenu brave izradu novog ključa i sl.

OBAVJEŠTAVANJE

Banka Klijentu 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.

Ako se obavijest dostavlja poštom, smatra se dostavljenom ako je poslana na zadnju adresu o kojoj je Klijent obavijestio Banku.

U slučaju neuspjele dostave (nije na adresi/odselio, nije preuzeo pošiljku) dvije uzastopne obavijesti smatrati će se da je Klijent odustao od takvog načina dostave te će mu isti učiniti dostupnim u poslovnica Banke.

NAKNAD E I TROŠKOVI

Za korištenje sefa Banka Klijentu obračunava i naplaćuje naknade i stvarne troškove sukladno Naknadama u poslovanju s fizičkim osobama.

Prihvatom ovih Općih uvjeta Klijent ovlašćuje Banku da može za naknade i troškove teretiti njegov račun, bez njegove dodatne suglasnosti.

OBVEZE KLIJENTA

Klijent je obavezan obavijestiti Banku o svakoj promjeni osobnih podataka, adrese, prebivališta odnosno boravišta osobno, bez odgađanja, uz predočenje odgovarajuće isprave ili pisanim putem uz predočenje ovjerene preslike odgovarajuće isprave, a u protivnom odgovara za štetu koja nastane Banci ili trećim osobama zbog neobavješćivanja Banke o nastalim promjenama osobnih i drugih podataka.

BANKOVNA TAJNA

Bankovna 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 sefa upoznat je 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 svrhu provedbe Common Reporting Standarda (CRS), odnosno standarda obvezne automatske razmjene informacija u području oporezivanja.

ODGOVORNOST BANKE

U ispunjavanju obveza proizašlih iz poslovanja Banke s Klijentom, Banka je dužna postupati s pažnjom i u skladu s pravilima struke, u dobroj vjeri pouzdajući se u vjerodostojnost, točnost, potpunost i istinitost dokumentacije koja joj je dostavljena i nema obvezu provjeravati činjenice navedene u istoj te neće biti odgovorna za nikakvu štetu koja bi Klijentu mogla iz toga nastati.

Banka ne odgovara za izvršenje obveza ako je isto onemogućeno višom silom ili bilo kojim drugim uzrokom na koji Banka nije imala utjecaja.

Banka ima pravo ukinuti ili uskratiti proizvod ili uslugu Klijentu i nema nikakve odgovornosti za bilo kakvu štetu u tom slučaju.

Neovisno o ugovoru ili drugoj ispravi koja regulira međusobna prava i obveze između Klijenta i Banke u odnosu na pojedini proizvod ili uslugu, Banka pridržava pravo ne odobriti, ne produljiti rok korištenja ili izmjenu uvjeta korištenja pojedinog proizvoda ili usluge i u slučaju kada je prestala pružati određeni proizvod ili uslugu (u cijelosti ili samo određenom dijelu Klijenata ili proizvoda), a na temelju svoje poslovne politike ili odluke.

Ako postoji, isključivo prema procjeni Banke, bilo kakva sumnja u prijevaru ili zlouporabu, pranje novca ili financiranje terorizma, Banka je ovlaštena bez navođenja posebnog obrazloženja odgoditi ili odbiti pružanje tražene usluge, proizvoda ili bilo kakve transakcije, kao i poduzeti sve potrebne radnje kako bi prestao bilo kakav poslovni odnos s Klijentom te je ovlaštena zatražiti pojašnjenje ili informaciju i dodatnu dokumentaciju koju može smatrati potrebnom da bi se otklonila sumnja. Kriterij po kojem Banka procjenjuje rizike od zlouporaba predstavljaju mjeru upravljanja rizicima i zaštitu Banke, a u cilju zaštite stabilnosti poslovanja i sigurnosti Klijenata te Banka nije dužna Klijentima pojašnjavati navedene kriterije.

Banka će privremeno onemogućiti pristup sefu u slučaju smrti Klijenta do donošenja pravomoćnog Rješenja o nasljeđivanju odnosno u slučaju postojanja sumnje u zlouporabu sefa.

NAČIN PODNOŠENJA PRIGOVORA I RJEŠAVANJA SPOROVA

Ako Klijent 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 Klijent može podnijeti pisani prigovori na rad radnika i/ili usluge Banke.

Način podnošenja prigovora i rješavanja sporova regulirano je i detaljno opisano u „Politika 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.

ZAVRŠNE ODREDBE

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

U slučaju ne slaganja Klijenta s izmjenom ovih Općih uvjeta, Korisnika sefa ima pravo u roku od 15 dana od stupanja na snagu istih otkazati Ugovor o sefu sukladno odredbama o otkazu istog.

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

Ovi Opći uvjeti stupaju na snagu 01.01.2023.

PARTNER BANKA d.d. ZAGREB