

## **OPĆI/OPŠTI UVJETI/USLOVI ZA KORIŠTENJE USLUGE TRAJNI NALOG ZA PRAVNE OSOBE U SEGMENTU CORPORATE I SME**

### **1. Uvod**

1.1. Opći/Opšti uvjeti/uslovi korištenja usluge trajni nalog za pravna lica u segmentu Corporate i SME (u daljnjem tekstu: Opći/Opšti uvjeti/uslovi) reguliraju prava, obaveze i uvjete/uslove korištenja trajnog naloga za klijente pravne osobe/lica. Opći/Opšti uvjeti/uslovi reguliraju poslovni odnos između Intesa Sanpaolo Banke d.d. Bosna i Hercegovina (u daljnjem tekstu: "Banka") i Klijenta pravne osobe/lica koje ugovara uslugu trajnog naloga za pravna lica (u daljnjem tekstu: "Klijent").

1.2. Banka može mijenjati ove Opće/Opšte uvjete/uslove uz obavještanje Klijentu najmanje 15 dana prije početka primjene eventualnih izmjena. Informacije o važećim uvjetima biti će dostupne u pisanom obliku na web stranici Banke.

### **2. Pojam usluge**

2.1. Trajni nalog je usluga Banke koja služi za izvršenje plaćanja s računa Klijenta - Nalogodavca u korist računa korisnika sredstava. Korisnik sredstava je fizičko ili pravno lice u korist čijeg računa se izvršava trajni nalog. Trajni nalog izvršava Banka u ime i za račun Klijenta. Korisnik sredstava je fizičko ili pravno lice u korist čijeg računa se izvršava trajni nalog.

### **3. Klijent**

3.1. Klijent korisnik usluge trajni nalog za pravne osobe je pravna osoba kojoj je Banka odobrila korištenje usluge trajni nalog za pravne osobe. Klijent (rezident ili nerezident) može postati pravna osoba koja u Banci ima ili otvara transakcijski račun.

### **4. Izvršavanje trajnog naloga**

4.2. Za korištenje usluge trajni nalog Klijent popunjava i potpisuje Zahtjev za otvaranje trajnog naloga kojim ujedno izjavljuje da je upoznat sa Općim uvjetima za korištenje usluge trajni nalog za pravne osobe u segmentu Corporate i SME i da pristaje na njihovu primjenu. Vrijeme izvršenja naloga, svrha plaćanja kao i iznos sredstava koji će se prenijeti sa transakcijskog računa Klijenta na račun Korisnika sredstava određeni su Zahtjevom za otvaranje trajnog naloga i Ugovorom o trajnom nalogu.

4.2. Banka, u skladu sa uvjetima/uslovima svoje poslovne politike, zadržava pravo odbiti Zahtjev za otvaranje trajnog naloga, odnosno odlučuje o odobrenju ili odbijanju pružanja usluge, bez obaveze da Podnositelju Zahtjeva obrazloži svoju odluku.

4.3. Trajni nalog se izvršava na dan dospijeca koji je naznačen u Zahtjevu za otvaranje trajnog naloga i dalje svaki mjesec do isteka ili otkaza Ugovorao trajnog naloga.

4.4. Ukoliko više trajnih naloga dospijeva na izvršenje istog dana, isti će se izvršavati redom po broju ugovora, od najmanjeg do najvećeg broja.

4.5. Trajni nalog se izvršava kada su osigurana sredstva na transakcijskom računu koji je naveden u Zahtjevu za otvaranje trajnog naloga.

4.6. Ugovorne strane su saglasne da Banka neće snositi odgovornost u slučaju nemogućnosti sprovođenja transakcija koje su predmet bilo kakvih ograničenja nametnutih Banci od strane Intesa Sanpaolo Grupe, međunarodnih sankcija nametnutih od strane Ujedinjenih naroda, Europske unije (EEAS), OFAC i drugih institucija kako u BiH tako i država čije restrikcije utiču na poslovanje Intesa Sanpaolo Grupe i Banke.

## **5. Obveze i odgovornosti Klijenta**

5.1. Klijent je obavezan najkasnije 1 (jedan) dan prije dospijea trajnog naloga na računu s kojeg se obavlja plaćanje osigurati sredstava za izvršenje naloga te za podmirenje naknada i troškova, ukoliko je te naknade i troškove, po zaključenom Ugovoru o trajnom nalogu, dužan podmiriti. U protivnom Banka neće izvršiti plaćanje obaveze iz trajnog naloga.

5.2. U slučaju izmjene podataka koji su navedeni u Zahtjevu za otvaranje trajnog naloga, Klijent je obavezan pismeno informirati Banku, odnosno Menadžera za odnose sa klijentima koji vodi račun sa kojeg se vrši plaćanje o eventualnim izmjenama podataka navedenih u ovom trajnom nalogu, najkasnije 8 (osam) dana prije dospijea obaveze plaćanja. Sa klijentom će se zaključiti novi ugovor ili aneks ugovora o trajnom nalogu

5.3. Klijent u cijelosti snosi eventualne posljedice u slučaju nedostatka sredstava na njegovom računu, a uslijed čega Banka neće izvršiti nalog u roku koji je naveden u Ugovoru o trajnom nalogu. Banka je obavezna izvršiti trajni nalog u iznosu i na datum dospijea koji određuje Klijent, na teret računa navedenog u Zahtjevu za otvaranje trajnog naloga i Ugovoru o trajnom nalogu, a u korist Korisnika sredstava.

## **6. Obveze i odgovornosti Banke**

6.1. Banka je obavezna izvršiti trajni nalog u iznosu i na datum dospijea koji određuje Klijent, na teret računa navedenog u Zahtjevu za otvaranje trajnog naloga / Ugovoru o trajnom nalogu, a u korist Korisnika sredstava.

6.2. Banka se obvezuje da će izvršiti trajne naloge na datum koji je definiran Zahtjevom za otvaranje trajnog naloga i Ugovorom o trajnom nalogu ukoliko su osigurana sredstva za izvršenje istog, a do cut off time-a/krajnjeg roka za izvršenje naloga koje je definirano na nivou Banke, a o čemu je klijent upoznat putem Općih uvjeta poslovanja po transakcijskom računu za pravna lica u segmentu Corporate i SME.

6.3. Banka ima pravo izvršiti privremenu blokadu korištenja usluge ukoliko Klijent propusti plaćanje dospjelih obveza prema Banci.

6.4. Banka ne odgovara za štetu ukoliko, temeljem netačnih i neistinitih podataka koje je Klijent navede u Zahtjevu za otvaranje trajnog naloga, sklopi Ugovor o trajnom nalogu.

## **7. Raskid ugovora o trajnom nalogu**

7.1. Klijent i Banka mogu raskinuti Ugovor o trajnom nalogu u skladu sa odredbama ugovora o trajnom nalogu i ovih Uvjeta/Uslova.

7.2. Svaka ugovorna strana može otkazati Ugovor o trajnom nalogu uz otkazni rok od 8 (osam) dana. Ako klijent otkazuje ugovor, dužan je Banci dostaviti pisani zahtjev uz otkaz najkasnije u roku od 8 (osam) dana prije dospijea obaveze plaćanja. Ugovor o trajnom nalogu može prestati važiti i raskidom Ugovora, blokadom ili zatvaranjem računa u skladu sa važećim zakonima, izvršenjem naloga u cijelosti.

7.3. Ukoliko Nalogodavac ili Korisnik sredstava iz bilo kojeg razloga, raskinu Osnovni ugovor na temelju kojeg je ugovoren trajni nalog, Nalogodavac se o tome obavezuje odmah obavijestiti Banku.

7.4. Banka može jednostrano raskinuti Ugovor o trajnom nalogu i/ili obustaviti izvršenje naloga, ukoliko Klijent ni nakon 15 (petnaest) dana od naznačenog dana plaćanja ne osigura sredstva na svom računu.

7.5. Ukoliko se Klijent ne pridržava odredbi ugovora o trajnom nalogu i ako se ne može naplatiti naknada s njegovog računa, Banka zadržava pravo da otkáže korištenje usluge uz prethodnu obavijest.

## **8. Naknada za trajni nalog**

8.1. Naknade za korištenje usluge trajni nalog kao i naknada za obavljanje platnog prometa putem ove usluge naplaćuje se putem transakcijskog računa Klijenta ili drugim oblikom naplate u skladu sa važećom Odlukom o Tarifí naknada Intesa Sanpaolo Banke za domaća i strana pravna lica klasifikovana u segment Corporate & SME, bez dodatnog odobrenja od strane Klijenta i pismenog obavještanja korisnika. Izvadak iz tarife

naknada za pravna lica klasifikovana u segment Corporate i SME za vođenje transakcijskog računa i unutarnji platni promet sastavni je dio ovih Općih/Opštih Uvjeta/Uslova.

## **9. Obavijesti i reklamacije**

9.1. Potpisom ugovora Klijent daje izričitu saglasnost Banci da mu se dostava svih obavijesti, kao i dostava o eventualnim sudskim postupcima koji proizilaze iz korištenja ove usluge dostavlja na adresu naznačenu u ugovoru ili na adresu koju su pisano dostavili Banci, te da se dostava smatra urednom bez obzira da li se isti nalazi na predmetnoj adresi.

9.2. Ako Klijent, smatra da se Banka ne pridržava obaveza iz zaključenog Ugovora, dobrih poslovnih običaja, ovih Uslova/Uvjeta i odredbi zakona, podzakonskih propisa može uputiti usmeni i/ili pisani prigovor neposredno ili dostavljanjem poštom na adresu Banke ili elektronskom putem.

Ukoliko podnositelj prigovora uputi usmeni prigovor, a nije zadovoljan odgovorom Banke, podnositelj prigovora ima pravo na podnošenje prigovora u pisanoj formi i/ili elektronskim putem.

Banka je dužna da sprovede postupak po podnesenom pisanom prigovoru i podnosiocu prigovora dostavi odgovor u roku od 30 (trideset) dana od dana kada je zaprimila pismeni prigovor za ugovore sklopljene u organizacionom dijelu Banke koji posluje na teritoriji Federacije Bosne i Hercegovine, odnosno 15 (petnaest) dana za ugovore sklopljene u organizacionom dijelu Banke koji posluje na teritoriji Republike Srpske.

U slučaju da Banka ne dostavi odgovor u rokovima navedenim u prethodnom stavu, odnosno ukoliko podnositelj prigovora nije zadovoljan odgovorom Banke na prigovor, podnositelj prigovora, koji je poslovni odnos sa Bankom zasnovao u organizacionom dijelu Banke koji posluje na teritoriji Federacije BiH, ima pravo u pisanoj formi obavijestiti Agenciju za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine da je nezadovoljan ishodom postupka po prigovoru koji je provela Banka ili uložiti Agenciji pisani prigovor na rad Banke u roku od 3 (tri) mjeseca od dana prijema odgovora ili isteka roka od 30 dana u kojem je Banka bila dužna odgovoriti na podneseni prigovor. Podnositelj prigovora, koji je poslovni odnos sa Bankom zasnovao u organizacionom dijelu Banke koji posluje na teritoriji Republike Srpske, može pismeno obavijesti Ombudsmana za bankarski sistem koji je uspostavljen u okviru Agencije za bankarstvo Republike Srpske na adresu Vladike Platona 1/A Banja Luka da je nezadovoljan ishodom postupka po prigovoru i to u roku od 6 (šest) mjeseci od dana prijema odgovora Banke ili isteka roka od 15 (petnaest) dana u kojem je Banka bila dužna odgovoriti na podneseni prigovor, ako Banka nije dostavila odgovor klijentu odnosno podnosiocu prigovora.

## **10. Povjerljivost i korištenje osobnih podataka**

Potpisom Ugovora o trajnom nalogu Klijent daje neopozivu saglasnost Banci da poduzima sve radnje vezano za obradu ličnih podataka lica ovlaštenog za zastupanje Klijenta, a do kojih dođe realizacijom Ugovora i povjerljivih informacija do kojih dođe realizacijom Ugovora, te da iste dostavlja članicama grupe Intesa Sanpaolo unutar države i izvan iste, te društvima sa kojima zaključi Ugovor o poslovnoj saradnji o pružanju usluga Banci i društvima koja se bave provjerom kreditnih historijata, statistikom, te onim državnim organima, odnosno institucijama kojima je Banka po osnovu važećih propisa obavezna iste dostaviti, a sve u svrhu regulisanja ugovornog odnosa sa Bankom, kao i svih ostalih ugovornih/poslovnih odnosa, koje Klijent može imati sa Bankom. Saglasnost se daje od trenutka potpisivanja Ugovora do prestanka važenja istog po bilo kojem osnovu, odnosno do ispunjenja svih ugovornih/poslovnih obaveza prema Banci. Klijent je potpisom Ugovora saglasan da Banka ima pravo da informacije o računu, kao i dokumentaciju koja čini dosije uz ovaj Ugovor, dostavlja u digitalnu arhivu/centralnu bazu podataka Grupe kojoj Banka pripada.

11. Sve sporove koji mogu nastati u poslovanju po trajnom nalogu između Banke i klijenta isti će pokušati riješiti sporazumom, a u suprotnom za spor će biti nadležan Općinski sud u Sarajevu.

