



**HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo**

Jurišićeva ulica 4, HR-10000 Zagreb

Na temelju članka 13. Statuta HRVATSKE POŠTANSKE BANKE, dioničko društvo, Uprava Banke donijela je dana 13. prosinca 2022. godine

## **OPĆE UVJETE POSLOVANJA HRVATSKE POŠTANSKE BANKE, DIONIČKO DRUŠTVO ZA PROVOĐENJE SEPA IZRAVNIH TEREĆENJA ZA POSLOVNE SUBJEKTE**

### **I. Područje primjene**

1. Ovi Opći uvjeti poslovanja Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo za provođenje SEPA izravnih terećenja za poslovne subjekte (dalje u tekstu: Opći uvjeti poslovanja) uređuju prava, obveze, način i uvjete po kojima Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo (dalje u tekstu: Banka) provodi SEPA izravna terećenja u domaćoj valuti za poslovne subjekte - Primatelje plaćanja i Platitelje – nepotrošače sukladno Pravilima Osnovne i Poslovne SDD sheme.
2. Kada se odredbe ovih Općih uvjeta poslovanja odnose na obveze Primatelja plaćanja u odnosu na Platitelja, pod Plateljem se podrazumijevaju i fizičke osobe – potrošači i poslovni subjekti – nepotrošači.
3. Ovi Opći uvjeti poslovanja primjenjuju se zajedno s Općim uvjetima poslovanja Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo, za transakcijske račune i obavljanje platnih usluga za poslovne subjekte (dalje u tekstu: Osnovni Opći uvjeti poslovanja) te zajedno s njima, Odlukom o visini kamatnih stopa, u dijelu koji se odnosi na poslovanje poslovnih subjekata po transakcijskom računu, Odlukom o naknadama i drugim troškovima Hrvatske poštanske banke d.d. za usluge u poslovanju u dijelu koji se odnosi na poslovanje poslovnih subjekata po transakcijskom računu, Terminskim planom izvršenja platnih transakcija za poslovne subjekte i pripadajućim općim uvjetima poslovanja za pojedine dodatne usluge koje ugovaraju Banka i Klijent čine Okvirni ugovor.
4. U odnosu na Osnovne Opće uvjete poslovanja, ovi Opći uvjeti poslovanja smatraju se posebnima i imaju prednost u primjeni. U slučaju da je bilo koja odredba ovih Općih uvjeta poslovanja u suprotnosti s odredbama drugih uvjeta poslovanja Banke, ovi Opći uvjeti poslovanja će se smatrati mjerodavnim i izravno će se primjenjivati na uslugu provođenja SEPA izravnih terećenja za poslovne subjekte.
5. Usluge platnog prometa Banka pruža u skladu s važećim propisima.
6. Na sve što nije posebno regulirano ovim Općim uvjetima poslovanja, a odnosi se na obavljanje platnih usluga u širem smislu, primjenjuju se Osnovni Opći uvjeti poslovanja.

## II. Opće odredbe

7. Izdavatelj ovih Općih uvjeta poslovanja koji je ujedno i pružatelj platnih usluga je:
  - Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo, Zagreb, Jurišićeva 4, Republika Hrvatska, BIC (SWIFT): HPBZHR2X, [www.hpb.hr](http://www.hpb.hr), e-mail adresa: [hpb@hpb.hr](mailto:hpb@hpb.hr), registrirana kod Trgovačkog suda u Zagrebu, MBS: 080010698, OIB: 87939104217

Hrvatska narodna banka nadležna je za kontrolu i nadzor rada Banke.

Popis poslovnica Banke s kontakt podacima kao i ovi Opći uvjeti poslovanja dostupni su na internetskim stranicama Banke: [www.hpb.hr](http://www.hpb.hr).

## III. Definicije

8. Pojedini pojmovi korišteni u ovim Općim uvjetima poslovanja imaju sljedeće značenje:

**SEPA izravno terećenje** je nacionalna i prekogranična platna usluga za terećenje transakcijskog računa Platitelja, kada Platnu transakciju inicira Primatelj plaćanja na osnovi Suglasnosti koju je Platitelj dao Primatelju plaćanja. Banka ne pruža uslugu prekograničnog SEPA izravnog terećenja poslovnim subjektima.

**Poslovna SDD shema (B2B)** je jedinstveni skup pravila, praksi, standarda i provedbenih smjernica dogovorenih unutar bankovne zajednice za izvršavanje izravnih terećenja u Republici Hrvatskoj koji je odvojen od bilo kakve infrastrukture ili platnog sustava koja/koji podupire njegovu primjenu. B2B shema se primjenjuje na Platitelje – nepotrošače koji imaju otvoren transakcijski račun vrste 11, 13, 14, 15 i 18.

**Osnovna SDD shema (Core)** je jedinstveni skup pravila, praksi, standarda i provedbenih smjernica dogovorenih unutar bankovne zajednice za izvršavanje izravnih terećenja u Republici Hrvatskoj koji je odvojen od bilo kakve infrastrukture ili platnog sustava koja/koji podupire njegovu primjenu. Core shema se primjenjuje na Platitelje – potrošače koji imaju otvoren transakcijski račun vrste 31 (žiro-račun) i/ili 32 (tekući račun).

**Banka primatelja plaćanja** je sudionik Osnovne i Poslovne SDD sheme koja vodi transakcijski račun Primatelja plaćanja i s njim sklapa ugovor kojim se reguliraju prava i uvjeti usluge u skladu sa SDD shemom. Na temelju tog ugovora, Banka primatelja plaćanja prima i obrađuje naloge SEPA izravnog terećenja Primatelja plaćanja, prosljeđujući ih prema banci Platitelja.

**Banka platitelja** je sudionik Osnovne i Poslovne SDD sheme koja vodi transakcijski račun Platitelja koji će se teretiti i koja s Platiteljem sklapa Okvirni ugovor kojim se reguliraju prava i uvjeti usluge u skladu sa SDD shemom. Na temelju Okvirnog ugovora Banka platitelja izvršava svaki nalog SEPA izravnog terećenja koji je inicirao Primatelj plaćanja, terećenjem transakcijskog računa Platitelja.

**Sudionik Osnovne i Poslovne SDD sheme** je svaki Pružatelj platnih usluga koji je prema važećim propisima Republike Hrvatske ovlašten pružati platnu uslugu izravnog terećenja. Banka je sudionik Osnovne i Poslovne SDD sheme.

**Registar SEPA identifikatora primatelja (RSIP)** je temeljem Pravila Osnovne i Poslovne SDD sheme ustrojila i vodi Financijska agencija (u daljnjem tekstu: **FINA**).

**Identifikator primatelja** je jedinstvena identifikacija primatelja plaćanja unutar Registra SEPA identifikatora primatelja.

**SDD nalog** u smislu ovih Općih uvjeta poslovanja je instrukcija koju Primatelj plaćanja podnosi svojoj banci radi izvršenja Platne transakcije.

**Platna transakcija** u smislu ovih Općih uvjeta poslovanja je prijenos novčanih sredstava koje je inicirao Primatelj plaćanja, bez obzira na to kakve su obveze iz ugovornog/poslovnog odnosa između Platitelja i Primatelja plaćanja.

**Platitelj** u smislu ovih Općih uvjeta poslovanja je poslovni subjekt – nepotrošač koji ima otvoren transakcijski račun u Banci i dao je Suglasnost Primatelju plaćanja za zadavanje SDD naloga.

**Primatelj plaćanja** u smislu ovih Općih uvjeta poslovanja je poslovni subjekt – nepotrošač koji ima račun za plaćanje za koji su namijenjena novčana sredstva iz SDD naloga i koji s bankom ima sklopljen ugovor o izvršavanju SEPA izravnih terećenja. Primatelj plaćanja mora biti registriran i aktivan u Registru SEPA identifikatora primatelja koji vodi FINA.

**Klijent** se za potrebe ovih Općih uvjeta poslovanja smatra poslovnim subjektom (pravna osoba, tijelo državne vlasti, jedinica lokalne ili područne samouprave te njihova tijela, udruga i društvo (sportsko, kulturno, dobrotvorno i sl.), kao i svaka fizička osoba (nepotrošač) koja djeluje unutar područja svoje trgovačke, poslovne, obrtničke ili profesionalne djelatnosti koji koristi usluge SEPA izravnih terećenja.

**Ugovor** predstavlja zaseban Ugovor o izvršavanju SEPA izravnih terećenja koji sklapa Banka s Primateljem plaćanja koji ima otvoren transakcijski račun u Banci, a radi izvršenja SDD naloga iniciranih od strane Primatelja plaćanja.

**Terminski plan** je terminski plan primitka i izvršenja Platnih transakcija za poslovne subjekte koji je sastavni dio Osnovnih Općih uvjeta poslovanja i dostupan je u pisanom obliku u poslovnoj mreži Banke i ugovornih partnera, na internetskim stranicama Banke: [www.hpb.hr](http://www.hpb.hr) te putem ostalih distribucijskih kanala Banke.

**Suglasnost** je Platiteljevo ovlaštenje Primatelju plaćanja za zadavanje SDD naloga na teret transakcijskog računa Platitelja, koju Platitelj potpisuje na standardiziranom obrascu propisanom SEPA pravilima i koji se koristi unutar bankovne zajednice prilikom izvršavanja izravnih terećenja.

**Identifikator suglasnosti** je jedinstveni identifikator Suglasnosti kojeg dodjeljuje Primatelj plaćanja radi jednoznačnog označavanja Suglasnosti.

**Prethodna obavijest** je obavijest koju je Primatelj plaćanja dužan dostaviti Platitelju prije slanja SDD naloga svojoj banci. Obavijest treba sadržavati podatke o iznosu i

datumu izvršenja SDD naloga te rasporedu plaćanja niza ponavljajućih SDD naloga za dogovoreno razdoblje i pojedinačnu uputu o SDD nalogu za određeni datum izvršenja.

**R – transakcija** je Platna transakcija koju Banka ne može propisno izvršiti ili koja ima za posljedicu iznimnu obradu, između ostalog, zbog nedostatka novčanih sredstava, opoziva, pogrešno naznačenog iznosa ili pogrešno naznačenog datuma, nedostatka Suglasnosti ili pogrešno naznačenog odnosno zatvorenog računa.

**Datum dospijea** SDD naloga je datum na koji dospijeva obveza Platitelja prema Primatelju plaćanja i mora biti definiran ugovorom ili općim uvjetima između Platitelja i primatelja plaćanja.

**Datum izvršenja (D)** je datum koji Primatelj plaćanja dostavlja u SDD nalogu i na koji želi da mu se odobri račun za iznos Platne transakcije inicirane na temelju Suglasnosti.

**Datum obračuna** je datum na koji se obavlja obračun u klirinškom sustavu.

**Datum terećenja** je datum na koji se tereti transakcijski račun Platitelja.

**Radni dan** je dan na koji posluje Platiteljev pružatelj platnih usluga ili pružatelj platnih usluga Primatelja plaćanja kako bi se Platna transakcija mogla izvršiti.

**Neradni dan** su subote, nedjelje i neradni dani određeni od platnih sustava preko kojih se obavlja namira međubankovnih plaćanja ili dani određeni aktima Banke za unutarbankovna plaćanja.

**Međubankovni radni dan** je dan na koji su banke dostupne za međubankovno poslovanje odnosno dan kada Banka primatelja plaćanja i Banka platitelja posluju preko platnog sustava.

**Autorizacija** je davanje suglasnosti Platitelja za izvršenje Platne transakcije ili za izvršenje niza Platnih transakcija čiji je dio ta Platna transakcija.

**Batch booking** je način odobrenja računa Primatelja plaćanja koji određuje da li se račun Primatelja plaćanja odobrava za ukupni iznos grupe naloga ili za pojedinačne naloge.

**Odluka o naknadama** je Odluka o naknadama i drugim troškovima Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo za usluge u poslovanju, odnosno drugi akt Banke, bez obzira kako je imenovan, a kojim se regulira visina naknada i troškova koje Banka naplaćuje za usluge koje pruža Klijentima.

9. Svi pojmovi koji nisu posebno definirani ovim Općim uvjetima poslovanja, a tiču se platnih usluga, imaju značenje kako je to utvrđeno općim uvjetima koje je Banka donijela za određeni proizvod i/ili uslugu, a ukoliko nisu definirani niti njima, imaju značenje kako je to utvrđeno Zakonom o platnom prometu i relevantnim propisima.

#### **IV. Sklapanje Ugovora o izvršavanju SEPA izravnih terećenja**

10. Radi izvršenja SDD naloga iniciranih od strane Primatelja plaćanja, Banka s Primateljem plaćanja koji ima otvoren transakcijski račun u Banci zaključuje zaseban Ugovor.
11. Banka, sukladno Ugovoru, omogućuje Primatelju plaćanja zadavanje SDD naloga za:
  - a. SEPA Osnovna izravna terećenja i/ili (Core) – nacionalne i prekogranične platne transakcije,
  - b. SEPA Poslovna izravna terećenja (B2B) – nacionalne platne transakcije.
12. Primatelj plaćanja mora biti registriran u Registru SEPA identifikatora primatelja i imati dodijeljen identifikator primatelja koji je jedinstven unutar Registra SEPA identifikatora primatelja.
13. Ugovor potpisuju ovlašteni zastupnici Primatelja plaćanja ili osoba ovlaštena od strane zakonskog zastupnika Primatelja plaćanja (punomoćnik) temeljem specijalne punomoći ovjerene od javnog bilježnika ili drugog nadležnog tijela.
14. Sastavni dio Ugovora su ovi Opći uvjeti poslovanja.

#### **V. Suglasnost**

15. Platitelj i Primatelj plaćanja mogu dogovoriti da Platitelj podmiruje svoje obveze prema Primatelju plaćanja putem platne usluge SEPA izravnog terećenja.
16. SDD nalog radi terećenja transakcijskog računa Platitelja inicira Primatelj plaćanja preko Banke primatelja plaćanja.
17. Prije iniciranja SDD naloga, Primatelj plaćanja mora pribaviti od Platitelja Suglasnost kojom Platitelj dopušta iniciranje SDD naloga na teret svog transakcijskog računa te se ista ujedno smatra Autorizacijom Banci platitelja za terećenje transakcijskog računa Platitelja.
18. Prije potpisivanja Suglasnosti ili prije slanja prvog SDD naloga, Primatelj plaćanja je dužan Platitelju osigurati podatak o identifikatoru Suglasnosti.
19. Suglasnost mora sadržavati sve obvezne elemente propisane SEPA pravilima te mora biti potpisana od strane ovlaštenih osoba Platitelja. Primatelj plaćanja je odgovoran za sadržaj i ispravnost Suglasnosti kao i za utvrđivanje pravovaljanosti i provjeru ovlaštenja kod davanja, izmjene ili opoziva Suglasnosti.
20. Platitelj – nepotrošač je obavezan prije prvog iniciranja SDD naloga od strane Primatelja plaćanja obavijestiti Banku o svakoj novoj Suglasnosti koju je dao Primatelju plaćanja kao i o svakoj naknadnoj izmjeni ili otkazu/opozivu iste.
21. Banka će prihvatiti Suglasnost u papirnatom obliku koja je potpisana od strane osobe ovlaštene za zastupanje Platitelja. Suglasnost na uvid mogu Banci podnijeti osobe ovlaštene za zastupanje Platitelja ili osobe ovlaštene za raspolaganje sredstvima na računu.

22. Banka će prihvatiti i onu Suglasnost koju je potpisala osoba ovlaštena od strane zakonskog zastupnika Platitelja (punomoćnik) temeljem specijalne punomoći ovjerene od javnog bilježnika ili drugog nadležnog tijela.
23. Suglasnost se smatra otkazanom od strane Primatelja plaćanja, ako Primatelj plaćanja po istoj nije inicirao SDD nalog u razdoblju od 36 (tridesetšest) mjeseci od zadnjeg zadavanja SDD naloga.
24. Primatelj plaćanja mora obvezati Platitelja (ugovorom ili općim uvjetima poslovanja) da prijavi eventualne promjene podataka vezano uz danu Suglasnost kao i opoziv Suglasnosti.
25. Primatelj plaćanja mora bez odlaganja obavijestiti Platitelja koji je potpisao Suglasnost o svim promjenama svojih podataka na Suglasnosti (npr. naziv primatelja, adresa...).
26. Platitelj ima pravo zatražiti potpunu zabranu terećenja svog transakcijskog računa za bilo koji SDD nalog.
27. SDD nalozi koji su dio niza platnih transakcija iniciranih temeljem Suglasnosti dane Primatelju plaćanja, smatraju se autoriziranim.
28. Ukoliko je Platitelj – nepotrošač opozvao Suglasnost i o istome obavijestio Banku, svi budući SDD nalozi inicirani temeljem opozvane Suglasnosti smatraju se neautoriziranim Platnim transakcijama.

## **VI. Obavještavanje Platitelja**

29. Primatelj plaćanja je dužan, najmanje 14 (četrnaest) kalendarskih dana prije datuma izvršenja SDD naloga ili u drugom vremenskom roku ugovorenom između Primatelja plaćanja i Platitelja, dostaviti Platitelju prethodnu obavijest o iznosu i Datumu izvršenja.
30. Banka prilikom izvršenja SDD naloga nema obvezu provjere je li Primatelj plaćanja dostavio Platitelju prethodnu obavijest, te nije odgovorna prema Platitelju za bilo koju štetu ukoliko Primatelj plaćanja nije ispunio svoju obvezu iz prethodne točke.

## **VII. Zaprimanje SDD naloga**

31. Primatelj plaćanja koji s Bankom ima sklopljen Ugovor podnosi Banci SDD naloge najviše 14 (četrnaest) kalendarskih dana prije datuma izvršenja (D-14) i najkasnije jedan Međubankovni radni dan prije Datuma izvršenja (D-1).
32. Primatelj plaćanja podnosi Banci SDD naloge isključivo elektroničkim putem zadavanjem poruke pain.008.001.02 (XML format).
33. Upute za primjenu standarda ISO 20022 XML za izradu poruka SEPA izravnih terećenja pain.008.001.02 i za izradu poruka opoziva (Revocation) i poništenja (Reversal) SDD naloga iz poruke pain.008.001.02 dostupne su na Internet stranicama Banke: [www.hpb.hr](http://www.hpb.hr).

34. SDD nalozi zaprimljeni u Banku elektroničkim putem potpisuju se na način ugovoren između Banke i Primatelja plaćanja.
35. Za sadržaj i ispravnost SDD naloga odgovoran je Primatelj plaćanja.
36. Banka će odbiti provođenje SDD naloga koji ne sadrži sve obvezne elemente ili nije podnesen u skladu s uputama. U tom slučaju, smatrat će se da nalog nije niti zaprimljen, a Banka ne preuzima odgovornost prema Primatelju plaćanja za bilo koju štetu koja mu može nastati s tim u svezi.
37. Banka će odbiti provođenje i onog SDD naloga za koji nisu ispunjeni svi uvjeti za izvršenje. U tom slučaju, Banka će obavijestiti Primatelja plaćanja o odbijenom nalogu te o razlozima odbijanja naloga.
38. Banka će odbiti provođenje SDD naloga zaprimljenih na D-1 nakon vremena određenog Terminskim planom, kao i SDD naloge za koje je za traženi datum izvršenja određen neradni dan.
39. Neradni dani za međubankovna i unutarbankovna plaćanja navedeni su u Terminskom planu.

#### **VIII. Izvršenje SDD naloga**

40. Sudionici u izvršenju SDD naloga su Platitelj na teret kojeg se izvršava SDD nalog, Primatelj plaćanja – poslovni subjekt, Banka platitelja i Banka primatelja plaćanja.
41. Banka izvršava SDD naloge isključivo u domaćoj valuti na Datum izvršenja koji je odredio Primatelj plaćanja na SDD nalogu ukoliko je isti sukladan Terminskom planu. Datum izvršenja SDD naloga može biti jedino Međubankovni radni dan.
42. Banka je odgovorna za izvršenje samo onog SDD naloga koji je iniciran u skladu s jedinstvenom identifikacijskom oznakom Primatelja plaćanja i Platitelja. Za sadržaj i ispravnost SDD naloga odgovoran je Primatelj plaćanja.
43. Pri izvršenju SDD naloga zaprimljenih od Primatelja plaćanja, Banka koristi podatke o nazivu, adresi i OIB-u Primatelja plaćanja iz svog sustava i isto se ne smatra izmjenom instrukcije.
44. Platitelj je dužan osigurati dostatno pokriće na svom transakcijskom računu u za izvršenje SDD naloga sukladno Terminskom planu.
45. Banka će zaprimljeni SDD nalog za plaćanje izvršavati isključivo u okviru raspoloživog stanja na transakcijskom računu Platitelja.
46. Banka će odbiti izvršenje SDD naloga za koji na Datum izvršenja nije bilo moguće teretiti transakcijski račun Platitelja uslijed:
  - nedostatka pokrića na računu,
  - blokade računa,
  - zabrane raspolaganja sredstvima na računu,
  - ako je račun Platitelja zatvoren,

- za koji je Platitelj zadao posebne uvjete sukladno točki 57. ovih Općih uvjeta poslovanja,
  - za koji je Platitelj odbio izvršenje pojedinačne platne transakcije.
47. O neizvršenju SDD naloga, Banka će obavijestiti Platitelja na ugovoreni način. Banka za slanje obavijesti o neizvršenom SDD nalogu ima pravo naplatiti Platitelju naknadu sukladno Odluci o naknadama.
48. Banka je obvezna prije svakog terećenja transakcijskog računa Platitelja – nepotrošača za SDD nalog koji je inicirao Primatelj plaćanja provjeriti da li se slijedeći podaci o Suglasnosti zaprimljeni kao dio SDD naloga podudaraju s podacima iz Suglasnosti primljene i potvrđene od Platitelja:
- Identifikacijska oznaka Sheme
  - Identifikator Suglasnosti
  - Identifikator primatelja
  - IBAN Platitelja koji će se teretiti
  - Vrsta plaćanja.
49. U slučaju da navedeni podaci iz Suglasnosti primljene i potvrđene od Platitelja nisu identični onima iz SDD naloga, Banka će odbiti izvršenje takvog naloga.
50. Ukoliko je Platitelj – nepotrošač Primatelju plaćanja dao Suglasnost za jednokratno SEPA izravno terećenje kod kojeg Platitelj daje Autorizaciju za samo jednu Platnu transakciju po toj Suglasnosti, Banka će nakon izvršenja prvog SDD naloga iniciranog po toj Suglasnosti, odbiti izvršenje svakog daljnjeg SDD naloga.
51. Banka će odobriti transakcijski račun Primatelja plaćanja za sve uredno izvršene SDD naloge na Datum izvršenja naloga.
52. U slučaju neizvršenja SDD naloga, Platitelj mora sam podmiriti obvezu prema Primatelju plaćanja.

## **IX. Batch booking**

53. Primatelj plaćanja može zadati SDD naloge koristeći opciju 'Batch booking - True' odnosno odobrenje svog transakcijskog računa u ukupnom iznosu za određenu grupu naloga.
54. Ukoliko Primatelj plaćanja ne popuni informaciju o načinu odobrenja transakcijskog računa 'Batch booking' ili isti popuni sa 'False', smatrat će se da je zadao odobrenje svog računa u pojedinačnim iznosima SDD naloga.
55. Banka će odobriti transakcijski račun Primatelja plaćanja u ukupnom ili pojedinačnim iznosima samo za one SDD naloge koji su ispravni i za koje je bilo moguće teretiti transakcijski račun Platitelja.

## **X. Posebni uvjeti izvršenja SDD naloga**

56. Platitelj ima pravo u svakom trenutku naložiti Banci:



- zabranu terećenja svog transakcijskog računa za sva SEPA izravna terećenja,
  - zabranu terećenja svog transakcijskog računa za sva SEPA izravna terećenja inicirana od strane jednog ili više Primatelja plaćanja (Crna lista),
  - terećenje svog transakcijskog računa za SEPA izravna terećenja inicirana od strane jednog ili više Primatelja plaćanja (Bijela lista),
  - ograničenje naplate SDD naloga po određenoj Suglasnosti na određeni iznos ili periodičnost (tjedno, mjesečno, kvartalno, godišnje) ili oboje.
57. Platitelj može u svakom trenutku pisanim putem opozvati ili izmijeniti zadana ograničenja iz prethodne točke.
58. Zahtjev za zadavanje posebnih uvjeta izvršenja SDD naloga iz točke 56. kao i njihovi opozivi ili izmjene važeći su od trenutka kada je Platitelj predao u poslovnoj mreži Banke pisani zahtjev potpisan od strane osobe ovlaštene za zastupanje Platitelja, ili osobe ovlaštene za raspolaganje sredstvima na računu ili osobe ovlaštene od strane zakonskog zastupnika Platitelja (punomoćnik) temeljem specijalne punomoći ovjerene od javnog bilježnika ili drugog nadležnog tijela.
59. Opoziv ovlaštenja osobi koja je umjesto Platitelja zadala/izmijenila posebne uvjete izvršenja SDD naloga nema za posljedicu i opoziv posebnih uvjeta izvršenja.

#### **Zabrana terećenja transakcijskog računa za sva SEPA izravna terećenja**

60. Zadavanjem zabrane terećenja transakcijskog računa za sva SEPA izravna terećenja, Platitelj čini svoj transakcijski račun nedostupnim za izvršenje platne usluge SEPA izravnog terećenja. Banka će odbiti izvršiti SDD nalog ako na računu postoji aktivna zabrana terećenja za SEPA izravna terećenja. Zabrana terećenja transakcijskog računa za sva SEPA izravna terećenja isključuje sva ostala prava Platitelja pobrojana u točki 56. ovih Općih uvjeta poslovanja. Ako je prije zadavanja zabrane terećenja svog transakcijskog računa za sva SEPA izravna terećenja, Platitelj prethodno naložio Banci zadavanje Crne ili Bijele liste ili neko drugo ograničenje navedeno u točki 56., isto prestaje važiti trenutkom zadavanja zabrane terećenja svog transakcijskog računa za sva SEPA izravna terećenja.

#### **Zabrana terećenja transakcijskog računa za sva SEPA izravna terećenja inicirana od strane jednog ili više Primatelja plaćanja (Crna lista)**

61. Platitelj može za svaki svoj transakcijski račun definirati Crnu listu tako da na istu doda jednog ili više Primatelja plaćanja. Stavljanjem određenog primatelja na Crnu listu znači da Platitelj ne dozvoljava izvršenje SDD naloga za Primatelja plaćanja na Crnoj listi. Banka će izvršiti svako SEPA izravno terećenje koje je inicirao Primatelj plaćanja koji se ne nalazi na Crnoj listi Platitelja.
62. Platitelj ne može istovremeno naložiti zadavanje Crne i Bijele liste.
63. U slučaju zadavanja Crne liste, Platitelj ne može ograničiti naplatu SDD naloga po određenoj Suglasnosti danoj Primatelju plaćanja za kojeg zadaje Crnu listu na određeni iznos i/ili periodičnost.

64. Ako je prije zadavanja Crne liste, Platelj prethodno naložio Banci zadavanje Bijele liste za određene Primatelje plaćanja i/ili ograničenje na određeni iznos ili periodičnost izvršenja SDD naloga po Suglasnosti danoj Primatelju plaćanja za kojeg se zadaje Crna lista, prethodno zadana ograničenja za tog Primatelja plaćanja prestaju važiti trenutkom zadavanja Crne liste.

**Terećenje transakcijskog računa za SEPA izravna terećenja inicirana od strane jednog ili više Primatelja plaćanja (Bijela lista)**

65. Platelj može za svaki svoj transakcijski račun definirati Bijelu listu tako da na istu doda jednog ili više Primatelja plaćanja. Stavljanjem određenog Primatelja plaćanja na Bijelu listu znači da Platelj dozvoljava izvršenje SDD naloga samo za Primatelje plaćanja koji su navedeni na Bijeloj listi. Bijela lista se može kombinirati s ograničenjem prema iznosu i/ili dinamici izvršenja po određenoj Suglasnosti.

66. Platelj ne može istovremeno naložiti zadavanje Crne i Bijele liste.

67. Ako je prije zadavanja Bijele liste, Platelj prethodno naložio Banci zabranu terećenja transakcijskog računa za sve SDD naloge, potrebno je prvo opozvati zabranu te zatim zadati Bijelu listu.

68. Ako je prije zadavanja Bijele liste Platelj prethodno naložio Banci zadavanje Crne liste za određene Primatelje plaćanja, Crna lista prestaje važiti trenutkom zadavanja Bijele liste. Ako je Platelj u trenutku zadavanja Bijele liste za određenog Primatelja plaćanja prethodno imao zadano ograničenje na određeni iznos ili periodičnost izvršenja SDD naloga po određenoj Suglasnosti, isto je i dalje važeće.

**Ograničenje naplate SDD naloga po određenoj Suglasnosti na određeni iznos ili periodičnost**

69. Platelj može ograničiti izvršenje SEPA izravnog terećenja po određenoj Suglasnosti prema iznosu i/ili periodičnosti izvršenja. Ograničenje prema iznosu znači da Platelj dozvoljava izvršenje SDD naloga po određenoj Suglasnosti samo do iznosa definiranog u ograničenju. Banka neće izvršiti SDD nalog ako je iznos naloga viši od iznosa definiranog u ograničenju.

70. Ako je Platelj zadao ograničenje izvršenja SDD naloga po određenoj Suglasnosti na periodičnost (npr. jednom tjedno, jednom mjesečno...), isto znači da Platelj dozvoljava izvršenje SDD naloga samo jednom u odabranom periodu.

71. Banka neće izvršiti SEPA izravno terećenje određenog Primatelja plaćanja ako je u odabranom periodu već izvršen jedan SDD nalog.

72. Ako je Platelj zadao ograničenje izvršenja SDD naloga po određenoj Suglasnosti na periodičnost (npr. jednom tjedno, jednom mjesečno...), u slučaju odbijanja SDD naloga na zahtjev Platelja ili od strane Banke platitelja odnosno u slučaju poništenja SDD

naloga od strane Primatelja plaćanja, Banka će odbiti izvršenje novog SDD naloga iniciranog unutar istog razdoblja za koje je zadano ograničenje.

73. Ako Platelj opoziva primatelja s Bijele liste za kojeg je ujedno zadano i ograničenje na određeni iznos ili periodičnost izvršenja SDD naloga po određenoj Suglasnosti, zadana ograničenja po suglasnostima danima tom Primatelju plaćanja prestaju važiti.
74. Ako Platelj ukida bijelu listu, ograničenja na određeni iznos ili periodičnost izvršenja SDD naloga po određenoj Suglasnosti su i dalje važeća.
75. U slučaju da je za SDD nalog za koji je Platelj zadao ograničenje na periodičnost izvršenja, izvršen opoziv od strane Primatelja plaćanja, Banka će dozvoliti izvršenje novog SDD naloga iniciranog unutar istog razdoblja za koje je zadano ograničenje.
76. Ograničenje prema iznosu i/ili dinamici izvršenja se ne može kombinirati s generalnom zabranom izvršenja svih SEPA izravnih terećenja. Ako na transakcijskom računu Platelja već postoji generalna zabrana izvršenja, a Platelj želi definirati ograničenje prema iznosu i/ili dinamici izvršenja, tada Platelj prethodno mora opozvati navedeni aktivni modalitet posebnih uvjeta izvršenja.
77. Banka za postupanje po zahtjevu Platelja za nalaganjem posebnih uvjeta izvršenja SDD naloga ima pravo naplatiti Platelju naknadu sukladno Odluci o naknadama.

## **XI. Odbijanje SDD naloga (Refusal) od strane platitelja**

78. Platelj ima pravo, prije izvršenja SDD naloga iniciranog od strane Primatelja plaćanja, zatražiti jednokratno odbijanje tog naloga (Refusal) u skladu s Terminskim planom. Platelj nema obvezu navođenja razloga odbijanja SDD naloga.
79. Zahtjev za odbijanje naloga može se podnijeti samo za SDD nalog koji je Primatelj plaćanja već poslao u Banku platitelja te Banka platitelja posjeduje informacije o SDD nalogu. Ako Klijent podnosi pisani zahtjev za odbijanje naloga isti mora biti potpisan od strane osobe ovlaštene za zastupanje Platelja, osobe ovlaštene za raspolaganje sredstvima na računu Platelja ili osobe ovlaštene od strane zakonskog zastupnika Platelja (punomoćnik) temeljem specijalne punomoći ovjerene od javnog bilježnika ili drugog nadležnog tijela te ga Platelj predaje isključivo u poslovnoj mreži Banke.
80. Odbijanje SDD naloga ne predstavlja opoziv Suglasnosti kod Primatelja plaćanja.

## **XII. Povrat sredstava**

81. Platelj – nepotrošač nema pravo na povrat sredstava za uredno izvršeni SDD nalog, ako se isti odnosi na autoriziranu Platnu transakciju za koju je Platelj dao Suglasnost Primatelju plaćanja.
82. Ukoliko Banka platitelja zbog tehničkih problema nije mogla teretiti transakcijski račun Platelja na Datum izvršenja, a Banka primatelja je odobrila transakcijski račun

Primatelja plaćanja za iznos SDD naloga ili u slučaju povrata na zahtjev Platitelja (samo u Core shemi), Primatelj plaćanja ovlašćuje Banku da na zahtjev Platitelja/Banke platitelja za povrat sredstava (Refund/Return) može teretiti njegov transakcijski račun.

83. U slučaju iniciranog zahtjeva za povrat od strane Banke platitelja, Banka će teretiti transakcijski račun Primatelja plaćanja najkasnije na D+1 međubankovnih radnih dana od dana izvršenja SDD naloga.

### **XIII. Opoziv/poništenje SDD naloga**

84. Primatelj plaćanja može iznimno, u slučaju duplog, pogrešnog ili prijevarnog iniciranja SDD naloga, opozvati (prije izvršenja) ili poništiti (nakon izvršenja) jedan ili više SDD naloga podnošenjem Banci pisanog zahtjeva za opoziv/poništenje ili iniciranjem ispravne poruke pain.007.001.02 (XML format).
85. Pisani zahtjev za opoziv/poništenje SDD naloga mora biti potpisan od strane osoba ovlaštenih za zastupanje/raspolaganje sredstvima na računu Primatelja plaćanja ili osobe ovlaštene od strane zakonskog zastupnika Primatelja plaćanja (punomoćnik) temeljem specijalne punomoći ovjerene od javnog bilježnika ili drugog nadležnog tijela. Primatelj plaćanja predaje zahtjev za opoziv/poništenje SDD naloga u poslovnoj mreži Banke, dok se opoziv/poništenje inicirano elektroničkim putem potpisuje na ugovoreni način.
86. Kod iniciranja opoziva/poništenja SDD naloga porukom pain.007.001.02, ukoliko je popunjeno polje 'Način terećenja računa primatelja', Banka će za način terećenja računa Primatelja plaćanja prihvatiti samo opciju 'Batch booking – False'. Banka će odbiti izvršiti opoziv/poništenje onih SDD naloga koji za način terećenja računa Primatelja plaćanja imaju označenu opciju 'Batch booking – True'.
87. Primatelj plaćanja može opozvati/poništititi SDD naloge u vremenima određenim Terminskim planom.
88. Banka će postupiti po zahtjevu za poništenje SDD naloga samo u slučaju da na računu Primatelja plaćanja ima dovoljno sredstava za povrat punog iznosa pogrešno iniciranog SDD naloga Platitelju i da transakcijski račun Primatelja plaćanja nije blokiran.
89. U slučaju poništenja SDD naloga od strane Primatelja plaćanja, Banka će odobriti transakcijski račun Platitelja za iznos poništenja.
90. Banka nije u obvezi Platitelju vratiti naknadu koju je naplatila za izvršenje izvornog naloga.
91. Banka za opoziv/poništenje SDD naloga može naplatiti Primatelju plaćanja naknadu sukladno Odluci o naknadama.

#### **XIV. Informiranje primatelja plaćanja i platitelja o SDD nalogima**

92. Banka izvješćuje Primatelja plaćanja i Platitelja o izvršenim Platnim transakcijama po računu putem Izvatka o stanju i promjenama na računu u skladu s Osnovnim Općim uvjetima poslovanja.
93. Osim Izvatka o stanju i promjenama na računu, Banka putem poruke pain.002.001.03 (XML format) izvješćuje Primatelja plaćanja o svim SDD nalogima koji nisu izvršeni i razlogu neizvršenja istih u skladu s Uputom klijentu za prihvatanje XML poruke pain.002.001.03 o odbijanju (Reject) SDD naloga iz poruke pain.008.001.02 koja je dostupna na Internet stranicama Banke: [www.hpb.hr](http://www.hpb.hr).
94. Banka će Platitelju, osim Izvatka o stanju i promjenama na računu, putem internetskog i mobilnog bankarstva i u svojim poslovnim jedinicama staviti na raspolaganje dodatne podatke o izvršenom SDD nalogu:
  - Jedinstveni identifikator Suglasnosti
  - Identifikator primatelja plaćanja
  - Identifikacijsku oznaku sheme.

#### **XV. Pisani prigovori i pritužbe**

95. Sve pisane prigovore i pritužbe s osnove neautoriziranih, neizvršenih ili neuredno izvršenih SDD naloga, Primatelj plaćanja/Platitelj podnose Banci sukladno odredbama Osnovnih Općih uvjeta poslovanja.
96. Prigovore odnosno pritužbe vezane uz SEPA izravna terećenja proizašle iz odnosa Platitelja i Primatelja plaćanja, Platitelj i Primatelj plaćanja rješavaju međusobno.
97. Primatelj plaćanja je dužan na zahtjev Banke dostaviti kopiju Suglasnosti u roku od 7 (sedam) radnih dana od dana primitka zahtjeva kao i dodatne tražene podatke vezano uz izvršeni SDD nalog. U slučaju da primatelj plaćanja u navedenom roku ne dostavi kopiju Suglasnosti za izvršene SDD naloge koje Platitelj osporava kao neautorizirane platne transakcije, Banka će teretiti transakcijski račun Primatelja plaćanja za iznos povrata spornog SDD naloga i ostale troškove kamata i naknada ukoliko ih Platitelj potražuje.
98. Primatelj plaćanja ima obvezu pohraniti zaprimljenu Suglasnost u nepromijenjenom obliku sukladno važećim zakonskim propisima zajedno sa svim povezanim izmjenama i dopunama kao i informacijama o otkazu, opozivu ili prestanku važenja iste.
99. Nakon opoziva ili otkaza Suglasnosti, Primatelj plaćanja ima obvezu pohraniti Suglasnost u rokovima određenim važećim zakonskim propisima te tijekom perioda od najmanje 14 (četrnaest) mjeseci od podnošenja zadnjeg SDD naloga, kako bi Platitelj dobio povrat novčanih sredstava u slučaju reklamacije za neautoriziranu Platnu transakciju.
100. Banka može na zahtjev Platitelja, zatražiti sve relevantne podatke i kopiju predmetne Suglasnosti sa povezanim izmjenama od Banke primatelja te ih nakon primitka staviti Platitelju na raspolaganje. Proces pribavljanja kopije Suglasnosti može trajati do 30 (trideset) kalendarskih dana. Banka će kontaktirati Platitelja nakon što zaprimi kopiju

Suglasnosti od Primatelja odnosno Banke primatelja. Banka ima pravo za traženje kopije Suglasnosti naplatiti Platitelju naknadu sukladno Odluci o naknadama.

## **XVI. Naknade**

101. Naknade proizašle iz pružanja usluge SEPA izravnih terećenja, Banka obračunava i naplaćuje od Platitelja i Primatelja plaćanja sukladno Okvirnom ugovoru i Osnovnim Općim uvjetima poslovanja te zasebnom Ugovoru zaključenom s Primateljem plaćanja.
102. Informacija o promjenama naknada objavljuje se sukladno Osnovnim Općim uvjetima najmanje 15 (petnaest) dana prije stupanja na snagu.

## **XVII. Osiguranje**

103. Banka primatelja plaćanja može, nakon sklapanja Ugovora zatražiti od Primatelja plaćanja dodatne instrumente osiguranja plaćanja ako:
- Primatelj plaćanja znatno poveća volumen transakcija,
  - Banka procjenjuje da bi se financijsko stanje Primatelja plaćanja moglo pogoršati,
  - uslijed promjene pravnog ili organizacijskog ustroja Primatelja plaćanja kojim bi moglo doći do povećanja rizika nenaplativosti bančinih potraživanja.
104. Banka i Primatelj plaćanja se mogu zasebnim sporazumom dogovoriti o opsegu i uvjetima dodatnih instrumenata osiguranja plaćanja.

## **XVIII. Odgovornosti**

105. Banka nije odgovorna za eventualne štete proizašle iz ugovornog odnosa Platitelja i Primatelja plaćanja.
106. Banka nije odgovorna za štetu nastalu na strani Primatelja plaćanja ili Platitelja koja je proizašla kao posljedica odbijenog, opozvanog ili poništenog SDD naloga od strane Platitelja ili Primatelja plaćanja.
107. Banka nije odgovorna za štetu koju je pretrpio Primatelj plaćanja/Platitelj ukoliko je Primatelj plaćanja Banci dostavio netočnu identifikacijsku oznaku Platitelja.
108. Banka ne odgovara Primatelju plaćanja za štetu nastalu u slučaju da je odobrila njegov račun sa zakašnjenjem uslijed neurednog izvršenja SDD naloga od strane Platiteljevog pružatelja platnih usluga.
109. U slučaju neizvršenja ili neurednog izvršenja autoriziranog SDD naloga greškom Banke, Banka će Primatelju plaćanja/Platitelju nadoknaditi štetu uključujući naplaćene naknade i pripadajuće kamate u vezi s tim SDD nalogom u skladu sa Zakonom o platnom prometu i drugim relevantnim propisima.
110. Banka nije odgovorna za izvršenje SDD naloga kojeg je Primatelj plaćanja inicirao nakon 36 (trideset šest) mjeseci od zadnjeg zadavanja SDD naloga.

## **XIX. Završne odredbe**

111. Ovi Opći uvjeti poslovanja stupaju na snagu danom donošenja, a primjenjuju se od 1. siječnja 2023. godine kojim danom prestaje primjena Općih uvjeta poslovanja Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo, za provođenje SEPA izravnih terećenja za poslovne subjekte od 2. listopada 2018. godine.
112. Izmjene ovih Općih uvjeta poslovanja Banka će učiniti dostupnima u poslovnoj mreži Banke te na Internetskim stranicama Banke [www.hpb.hr](http://www.hpb.hr) najmanje 15 (petnaest) dana prije predloženog datum početka primjene izmjena. Ako klijent do predloženog datuma početka primjene izmjena ovih Općih uvjeta poslovanja ne dostavi Banci pisanu obavijest o njihovom neprihvatanju, smatrat će se da je suglasan s predloženim izmjenama.
113. Ovi Opći uvjeti poslovanja sastavljeni su na hrvatskom jeziku i komunikacija za vrijeme njihove primjene se odvija na hrvatskom jeziku.
114. Na odnose, međusobna prava i obveze klijenta i Banke primjenjuje se hrvatsko pravo, osim ako Banka i Klijent ne ugovore drugačije.
115. Za sve sporove koji proizlaze iz Ugovora ili su u vezi s njim mjesno je nadležan sud u Zagrebu, osim ako iz kogentnih odredaba mjerodavnih zakona proizlazi drugačije.

**HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo**