

Dana 01.12.2014. godine Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo donosi sljedeće

## **OPĆE UVJETE ZA SUDJELOVANJE PRAVNIH OSOBA U CASH POOL-U KOD HRVATSKE POŠTANSKE BANKE, DIONIČKO DRUŠTVO**

### **Članak 1.**

Opći uvjeti za sudjelovanje pravnih osoba u Cash pool-u kod Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo (u daljnjem tekstu: Opći uvjeti) uređuju uvjete i način objedinjenog vođenja sredstava na računima poslovnih subjekata, sudionika Cash pool-a od strane Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo (u daljnjem tekstu: Banka) i obvezujući su za svaku pravnu osobu koja sudjeluje u Cash pool-u (u daljnjem tekstu: Sudionik/Sudionici).

Pojam „**Grupa**“ podrazumijeva više pravnih osoba, vlasnički i/ili interesno povezanih, koje se na temelju vlastitog izbora udružuju s ostalim pravnim osobama radi sudjelovanja u Cash pool-u odnosno koje na obrascu propisanom od strane Banke (u daljnjem tekstu: Pristupnica) prijave sudjelovanje u Cash pool-u.

Opći uvjeti se primjenjuju na Banku i svakog Sudionika u skladu s odredbom članka 295. Zakona o obveznim odnosima.

Ovi Opći uvjeti primjenjuju se zajedno s Ugovorom o objedinjavanju sredstava na računima poslovnih subjekata te su njegov sastavni dio.

Donositelj ovih Općih uvjeta koji je ujedno i pružatelj platnih usluga je:

- Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo, Zagreb, Jurišićeva 4, Hrvatska, BIC (SWIFT): HPBZHR2X, www.hpb.hr, e-mail adresa: hpb@hpb.hr, registrirana kod Trgovačkog suda u Zagrebu, MBS: 080010698, OIB: 87939104217
- Hrvatska narodna banka ovlaštena je za kontrolu i nadzor rada Banke.

Banka obavlja pružanje platnih usluga temeljem odobrenja Hrvatske narodne banke.

Ovi Opći uvjeti dostupni su u pisanom obliku u poslovnoj mreži Banke te na web stranicama Banke: [www.hpb.hr](http://www.hpb.hr).

### **Članak 2.**

Ovi Opći uvjeti definiraju prava i obveze Banke i Sudionika, uvjete korištenja Cash pool-a, kao i odobrenog kreditnog limita za Sudionike Cash pool-a, vrste kamatnih stopa i naknadu, kao i uvjete pod kojima sudionici Grupe međusobno stavljaju na raspolaganje svoja raspoloživa novčana sredstva ostalim sudionicima unutar Grupe uz posredovanje Banke, primaju sredstva od ostalih sudionika Grupe uz posredovanje Banke, daju sredstva u depozit Banke, primaju sredstva iz kredita Banke po računu za redovno poslovanje (u daljnjem tekstu: Račun) otvorenom kod Banke.

Cash pooling je sustav objedinjenog obračunskog vođenja poslovnih računa i predstavlja uslugu koja omogućuje jednostavnije i uspješnije upravljanje likvidnošću u smislu optimiziranja kamatnih troškova/prihoda klijenta, jasan uvid u financijsku poziciju računa uključenih u sustav, minimiziranje transakcijskih troškova te bržeg i boljeg praćenja novčanih tokova uz jednostavniju administraciju.

U Cash pool mogu biti uključeni transakcijski, kunski računi vrste 11xxx, 14xxx, 15xxx (izuzev uputničkih računa) i 18xxx, otvoreni kod Banke, uz uvjet da je u Cash pool uključeno minimalno dva računa od kojih jedan ima odobreno dopušteno prekoračenje. Jedan od računa uključenih u Cash pool je obračunski račun ili glavni račun (dalje: Obračunski račun) po kojem će se dostavljati objedinjeni kamatni listovi za cijelu

Grupi i koji će imati uvid u stanje za sve račune unutar Grupe.

Pod pojmom „objedinjenog vođenja sredstava“ podrazumijeva se da svi Sudionici Grupe u Cash pool-u međusobno pozajmljuju novčana sredstva, bez stvarnog prijenosa sredstava s njihovih računa i za to plaćaju jedni drugima internu kamatu. Banka u ovom pravnom odnosu nastupa kao nalogoprimac u ime i za račun Sudionika Grupe koji je deponenat Banke.

### **Članak 3.**

Svi sudionici Grupe su suglasni i ovlašćuju Banku da u njihovo ime i za njihov račun koristi pozitivno stanje s njihovih računa za pokriće negativnog stanja na drugim računima sudionika Grupe, s tim da je metoda pokrića negativnog stanja po računima Sudionika Cash pool-a proporcionalna, bez stvarnog prijenosa sredstava s njihovih računa.

### **Članak 4.**

Na međusobno pozajmljena sredstva unutar iste Grupe, Banka svakom sudioniku Grupe obračunava internu kamatu po proporcionalnoj metodi. Banka za obračunatu internu kamatu tereti račun sudionika Grupe kojem se stavljaju na raspolaganje sredstva, a za isti iznos obračunatih kamata odobrava se račun sudionika iste Grupe čija sredstva se koriste u svrhu zajma.

Ukoliko na računu sudionika Grupe korisnika pozajmljenih sredstava nema dovoljno sredstava za naplatu obračunate interne kamate ili istu zbog blokade računa nije moguće naplatiti, Banka dostavlja obavijest sudionicima Grupe o nemogućnosti naplate interne kamate radi reguliranja međusobnih potraživanja. U tom slučaju Banka ni na koji način ne jamči da će obračunate interne kamate biti plaćene, ne poduzima bilo kakve pravne radnje u svrhu njihove naplate, niti preuzima bilo kakvu odgovornost za naplatu istih.

Interna kamatna stopa za obračun kamate određena je Ugovorom o objedinjavanju sredstava na računima poslovnih subjekata s tim da sudionici mogu u svakom trenutku promijeniti visinu kamatne stope tako da dostave Banci potpisanu i ovjerenu izjavu od svih sudionika Grupe o promjeni visine kamatne stope.

Osnovica za obračun kamata su dnevna završna stanja prema datumu valute Računa te ukoliko se navedeno stanje nekog računa u prošlom obračunskom razdoblju promijeni naknadnim knjiženjem, ta promjena neće imati utjecaja na obračunate kamate u Cash pool-u u tom razdoblju te se za iste neće provoditi reobračun.

Za dane u kojima je sudionik Grupe bio u nedozvoljenom prekoračenju Banka će evidentirati stanje računa na iznos dozvoljenog prekoračenja ili na nulu (u slučaju da isti nema dozvoljeno prekoračenje). Na iznos nedozvoljenog prekoračenja obračunavat će se zatezna kamata, a iznos nedozvoljenog prekoračenja neće se namirivati iz pozitivnih sredstava Grupe.

### **Članak 5.**

Višak novčanih sredstava Sudionika koji nije iskorišten za pokriće po računima drugim sudionicima Grupe Cash pool-a predstavlja depozit kod Banke, koji se vodi na depozitnom računu tog Sudionika Grupe i na koji Sudionik ima pravo na kamatu u visini kamate na depozite po viđenju sukladno odluci o kamatama Banke.

Banka obračunava i naplaćuje naknade u visini propisanoj Odlukom o naknadama važećoj na dan obračuna naknade. Naknade su promjenjive te je Odluka o naknadama dostupna u pisanom obliku u poslovnoj mreži Banke te na Internet stranicama Banke: [www.hpb.hr](http://www.hpb.hr).

### **Članak 6.**

Svaki sudionik Grupe Cash pool-a dobiva sljedeće:

- dnevni izvod sa stanjem i prometima po računu (kad postoje prometi po računu)
- mjesečni obračun kamata za svakog sudionika
- mjesečni obračun naknade za obavljene usluge platnog prometa.

Banka po Obračunskom računu Cash pool-a izdaje sljedeće:

- dnevni izvod sa stanjem i prometima po računu (kad postoje prometi po računu)
- mjesečni obračun kamata za sve sudionike Grupe
- mjesečni obračun naknade za obavljene usluge platnog prometa.

Dokumentaciju iz prethodnih stavaka Sudionicima Grupe Banka će dostaviti elektronskim putem i/ili pismovnom preporučenom pošiljkom na adresu Sudionika dostavljenu Banci.

Sudionici Grupe imaju pravo pisanim putem osporiti izvode i obračune iz prethodnih stavaka u roku od 8 (slovima: osam) dana računajući od dana primitka izvoda ili obračuna. Nakon proteka navedenog roka smatrati će se da su sudionici Grupe s istima suglasni.

#### **Članak 7.**

Svaki sudionik Grupe suglasan je da Banka po mjesečnim obračunima tereti/odobrava njegov Račun za iznose po osnovi izračunatih internih i/ili redovnih kamata te naknada.

#### **Članak 8.**

Svaki od sudionika Grupe može istupiti iz članstva u Cash pool-u dostavom Banci pisanog zahtjeva za istupanje iz Cash pool-a. Istupanje proizvodi pravni učinak od prvog dana u mjesecu koji slijedi iza mjeseca u kojem je Banka primila zahtjev za istupanje.

Banka može onemogućiti bilo kojem Sudioniku Grupe sudjelovanje u Cash pool-u ukoliko se ne pridržava ovih Općih uvjeta i mjerodavnih propisa, a osobito u slučajevima:

- blokade računa sudionika Grupe;
- otvaranja stečajnog postupka, postupka likvidacije ili postupka predstečajne nagode nad bilo kojim sudionikom Grupe zatvaranje računa sudionika Grupe po sili zakona;
- u slučaju nedozvoljenog prekoračenja po računu sudionika grupe;
- sumnje na činjene kaznenog djela, bilo kakvu zlouporabu, pranje novca, financiranje terorizma i u drugim slučajevima predviđenim posebnim propisima.

U slučajevima opisanim u prethodnom stavku ovoga članka, sudionik Grupe je dužan odmah podmiriti sve svoje eventualne obveze koje ima prema Banci s osnova Cash pool-a.

#### **Članak 9.**

Za sve što nije regulirano ovim Općim uvjetima vrijede odredbe važećih zakonskih propisa.

Sudionici Grupe dužni su postupati u skladu s ovim Općim uvjetima te Općim uvjetima poslovanja Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo, za transakcijske račune i obavljanje platnih usluga za poslovne subjekte, kao i ostalim aktima Banke u dijelu kojim se regulira poslovanje s pravnim osobama u Banci.

Svaki sudionik Grupe svojim potpisom Pristupnice potvrđuje da je upoznat s odredbama navedenih akata Banke te izričito prihvaća njihovu primjenu, kao i sve njihove naknadne izmjene i dopune.

#### **Članak 10.**

U slučaju spora između Banke i Grupe i/ili Sudionika Grupe koji bi mogao proizići iz Cash pool-a reguliranog ovim Općim uvjetima, nadležan je sud u sjedištu Banke.

Sudionik Cash pool-a i Banka rješavanje međusobnih spornih odnosa mogu povjeriti Centru za mirenje pri Hrvatskoj gospodarskoj komori podnošenjem prijedloga za mirenje.

Banka zadržava pravo izmijeniti ove Opće uvjete te će obavijesti o izmjenama i dopunama Općih uvjeta i/ili naknada učiniti dostupnima najmanje 2 (dva) mjeseca prije datuma početka primjene izmjena i dopuna, i to u poslovnica/ispostavama Banke, drugim kanalima komunikacije te na Internet stranicama Banke [www.hpb.hr](http://www.hpb.hr).

Ukoliko Sudionik Cash pool-a do predloženog datuma početka primjene izmjena i dopuna ne dostavi Banci pisanu obavijest o njihovom neprihvatanju, smatrat će se da su suglasni s predloženim izmjenama i dopunama.

Sudionik Cash pool-a koji ne prihvaća predložene izmjene i dopune Općih uvjeta i/ili naknada može otkazati Ugovor do predloženog datuma stupanja izmjena i dopuna na snagu. U slučaju da Korisnik obavijesti Banku da ne prihvaća predložene izmjene i dopune Općih uvjeta i/ili naknada, ali ne otkaže Ugovor, smatrat će se da je Banka otkazala ugovor uz otkazni rok od 2 (dva) mjeseca koji počinje teći onog dana kada je Korisnik obaviješten o izmjenama i dopunama.

Na Ugovor se primjenjuje hrvatsko pravo.

#### **Članak 11.**

Ovi Opći uvjeti stupaju na snagu danom donošenja, a primjenjuju se od 01. prosinca 2014. godine. Od dana početka primjene ovih Općih uvjeta prestaju važiti Opći uvjeti za sudjelovanje pravnih osoba u Cash pool-u kod Hrvatske poštanske banke d.d. od dana 11. ožujka 2009. godine.

Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo