

## Sažetak izmjena i dopuna Općih uvjeta poslovanja

Uprava banke usvojila je izmjene i dopune Općih uvjeta poslovanja za:

- tekuće račune
- devizne račune,
- žiro račune,
- oročene štedne uloge,
- kunske štedne uloge,
- devizne štedne uloge,
- štedne račune,
- izdavanje i korištenje MasterCard Standard charge kartice OTP banke d.d.,
- izdavanje i korištenje MasterCard Standard revolving kartice OTP banke d.d.,
- izdavanje i korištenje Visa Classic charge kartice OTP banke d.d.,
- izdavanje i korištenje Visa Classic revolving kartice OTP banke d.d.,
- izdavanje i korištenje Visa Gold kartice OTP banke d.d.,
- izdavanje i korištenje kartice Visa Classic na rate OTP banke d.d.,
- izdavanje i korištenje MasterCard contactless prepaid kartice OTP banke d.d.,
- izdavanje i korištenje Visa web prepaid kartice OTP banke d.d.

Izmjene i dopune se odnose na sadržaj koji definira zakonske obveze unosa CRS podataka, prava Banke kod raskida ugovora, prava blokiranja platnog instrumenta, načinom podnošenja pritužbe Hrvatskoj narodnoj banci i klauzulom da otvaranje računa, ili na drugi način uspostavljanje poslovnog odnosa nije moguće bez provedbi mjera dubinske analize na način predviđen Zakonom o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma.

### 1. Članci koji definiraju dostavu dokumentacije putem elektroničke pošte:

„U slučajevima kada Banka nudi takvu mogućnost a ovisno o odabiru Klijenta, Banka putem elektroničke pošte dostavlja dokumente kao što su izvodi po računima, opomene, obavijesti o priljevu, obavijesti o učinjenim kartičnim troškovima i ostale dokumente.

Klijent je dužan pridržavati se mjera sigurnosti i ne davati povjerljive podatke putem elektroničke pošte. Banka putem elektroničke pošte ne dostavlja poveznice (linkove) na internet i mobilno bankarstvo i ne traži povjerljive podatke kao što su brojevi kartica, CVV broj, broj tokena, APPLI 1 i APPLI 2 brojeve. U slučaju da Klijent putem elektroničke pošte zaprimi takve podatke ili upite, treba biti svjestan da isti nisu dostavljeni od strane Banke, već da se u takvim slučajevima radi o pokušajima zloupotrebe i prijave.“

### 2. Definiranje unosa CRS podataka:

<sup>2</sup>CRS (Common Reporting Standard) ili globalni standard na području automatske razmjene informacija o financijskim računima je jedinstveni standard na području izvještavanja i dubinske analize temeljem kojeg će nadležna porezna tijela država koje su implementirale navedeni standard razmjenjivati informacije o klijentima i njihovim financijskim računima. Pravni temelj za primjenu CRS-a je Zakon o administrativnoj suradnji u području poreza u koji je prenesena Direktiva Vijeća Europske unije 2014/107/EU od 9. prosinca 2014. godine o izmjeni Direktive 2011/16/EU u pregledu obvezne automatske razmjene informacija u području oporezivanja koje određuje i kojim se omogućuje primjena Mnogostranog sporazuma nadležnih tijela o automatskoj razmjeni informacija o financijskim računima kojeg je Republika Hrvatska potpisnica.

Hrvatske financijske institucije će Poreznu upravu izvještavati o klijentima i njihovim financijskim računima ako se temeljem prikupljenih podataka utvrdi da su porezni rezidenti (da im je država oporezivanja) neke od država koje su implementirale CRS, a koje uključuju države Europske unije, države koje su s Europskom unijom sklopile odgovarajuće sporazume o razmjeni informacija i treće

države s kojima je Republika Hrvatska sklopila međunarodne sporazume o automatskoj razmjeni informacija.

### **3. Ostale dopune Općih uvjeta:**

Banka će odbiti otvaranje štednog uloga, ili na drugi način uspostavljanje poslovnog odnosa ukoliko nije u mogućnosti provesti mjere dubinske analize na način predviđen Zakonom o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma.

Banka može odbiti izvršiti nalog po deviznom računu ako:

- postoji opravdana sumnja da nalog nije podnio Klijent ili opunomoćenik,
- nalog nije jasan,
- ukoliko nije u mogućnosti provesti mjere dubinske analize u skladu sa odredbama Zakona o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma,
- izvršenje naloga može predstavljati povredu bilo kojih zakonskih odredbi.

Banka ima pravo raskinuti Ugovor u slučajevima:

- kad Klijent krši odredbe ugovora o otvaranju računa,
- ako je Klijent pri sklapanju Ugovora o računu ili ugovora o pojedinoj dodatnoj usluzi dostavio Banci pogrešne ili neistinite osobne podatke ili druge podatke koji su potrebni za pravilno i zakonito pružanje usluge;
- ako Klijent poslovanjem po računu narušava ugled Banke;
- kad nije u mogućnosti provesti mjere dubinske analize u skladu sa odredbama Zakona o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma,
- ako Klijent postupa suprotno prisilnim propisima Republike Hrvatske i moralu društva.

Banka zadržava pravo blokirati platni instrument, kao i određenu transakciju internetskog plaćanja (zaprimanje i izvršenje određenih platnih naloga) ukoliko postoji opravdana sumnja da:

- je ugrožena sigurnost platnog instrumenta;
  - je došlo do neovlaštenog korištenja ili korištenja platnog instrumenta s namjerom prijevare.
- Banka će Klijenta, telefonskim putem ili pismeno, prije blokiranja obavijestiti o namjeri i razlozima za blokiranje platnog instrumenta, ili određene transakcije internetskog plaćanja.

Ako Banka ne bude u mogućnosti obavijestiti Klijenta o namjeri i razlozima blokade kako je prethodno navedeno, dužna je to učiniti odmah nakon blokiranja.

Banka Klijenta neće obavještavati o blokadi ukoliko bi to bilo suprotno objektivno opravdanim sigurnosnim razlozima ili protivno zakonu.

Klijent može podnijeti zahtjev za deblokadu platnog instrumenta kao i određene transakcije internetskog plaćanja (zaprimanje i izvršenje određenih platnih naloga) putem Kontakt centra ili poslovnica OTP banke.

Banka će deblokirati platni instrument kao i određenu transakciju internetskog plaćanja (zaprimanje i izvršenje određenih platnih naloga) nakon što prestanu postojati razlozi za blokadu.

Klijenti mogu Hrvatskoj narodnoj banci uputiti pritužbu protiv Banke ako smatraju da je Banka postupila u suprotnosti sa odredbama Glave II. i III. Zakona o platnom prometu koje reguliraju obveze informiranja korisnika platnih usluga te prava i obveze u vezi s pružanjem i korištenjem platnih usluga. Nakon zaprimanja pritužbe Hrvatska narodna banka pozvat će Banku da dostavi svoje očitovanje i dokaze na koje se poziva. Banka je dužna je u roku koji odredi Hrvatska narodna banka, a koji ne može biti dulji od sedam radnih dana od dana primitka poziva, dostaviti svoje očitovanje i dokaze na koje se poziva, a sve u skladu sa Zakonom o platnom prometu.

U svim sporovima između Klijenta i Banke koje nastanu iz Ugovora o deviznom računu a odnose se na primjenu odredbi Zakona o platnom prometu može se podnijeti prijedlog za mirenje Centru za mirenje Hrvatske gospodarske komore.

#### **4. Specifične izmjene i dopune vezane za izdavanje i korištenja kartica fizičkih osoba**

Opći uvjeti dopunjeni su odredbama koje se tiču autorizacije/identifikacije beskontaktnih kartica, obzirom na uvođenje beskontaktnog podizanja gotovine na bankomatima (mogućnost prislanjanja kartice i u slučaju podizanja gotovine).

Smanjen je dnevni limit korištenja prepaid kartica sa 100.000 HRK na 70.000 HRK.

U sve je Opće uvjete za izdavanje i korištenje kartica fizičkih osoba u kontekstu provođenja dubinske analize dodan dio vezan za obvezu izvještavanja sukladno odredbama FATCA-e, te dubinske analize i izvještavanja kako to nalažu pravila CRS-a, uz definicije navedenih akronima, kako je to riješeno u Općim uvjetima za tekuće račune i druge račune.

Preciziran je način obračunavanja i naplate zatezne kamate u slučaju kartica vezanih za revolving kredite:

- „Banka obračunava i naplaćuje zatezne kamate u skladu s odredbama Zakona o obveznim odnosima, Odluke o kamatama Banke i Pravilnika o obračunu kamatnih stopa i naknada u poslovanju sa stanovništvom Banke. Parametri promjene zatezne kamatne stope definirani su zakonskim odredbama, a stopa zatezne kamate koja se primjenjuje na odnose između Banke i fizičkih osoba – potrošača, određuje se, za svako polugodište, uvećanjem prosječne kamatne stope na stanja kredita odobrenih na razdoblje dulje od godine dana nefinancijskim trgovačkim društvima izračunate za referentno razdoblje koje prethodi tekućem polugodištu za tri postotna poena. Prosječnu kamatnu stopu na stanja kredita odobrenih na razdoblje dulje od godine dana nefinancijskim trgovačkim društvima za referentno razdoblje utvrđuje HNB, te ju je svakog 1. siječnja i 1. srpnja dužna objaviti u Narodnim novinama. Referentno razdoblje za objavu na dan 1. siječnja obuhvaća razdoblje od 1. svibnja do 31. listopada, a referentno razdoblje za objavu na dan 1. srpnja obuhvaća razdoblje od 1. studenoga do 30. travnja.“

Navedeno je da se osnovnim korisnicima Visa Classic na rate daju informacije prije ugovaranja pojedine bankovne usluge:

- „Prije sklapanja Ugovora Banka će Osnovnom korisniku pravodobno pružiti potrebne informacije sukladno Odluci o sadržaju i obliku u kojem se potrošaču daju informacije prije ugovaranja pojedine bankovne usluge (odluka HNB-a, NN 2/15).“

**OTP banka d.d. Zadar**

Travanj 2017.