

OPĆI UVJETI POSLOVANJA ZA POSLOVNO PODRUČJE PRIVATNOG BANKARSTVA

1. Područje primjene

- 1.1. Ovi opći uvjeti poslovanja za poslovno područje Privatnog bankarstva (u daljnjem tekstu: "Uvjeti PB") utvrđuju opće uvjete pod kojima poslovno područje Privatnog bankarstva OTP banke Hrvatska d.d. (u daljnjem tekstu: "Banka") uslužuje svoje ugovorne klijente privatnog bankarstva (u daljnjem tekstu "PB klijenti").

2. Usluge poslovnog područja Privatnog bankarstva

- 2.1. Usluge poslovnog područja Privatnog bankarstva, ponuđene samo PB klijentima, uključuju
 - a. Premium usluge
 - b. Usluge vezano za OTP Plus paket
- 2.2. Gore navedene usluge mogu se koristiti temeljem povezanih ugovora o uslugama (u daljnjem tekstu "Ugovor o PB uslugama") navedenim kako slijedi:
 - a. Ugovor o korištenju premium usluge privatnog bankarstva ili
 - b. Ugovor o korištenju paketa OTP Plus
- 2.3. Ugovor o PB uslugama stupa na snagu kada ga potpišu obje strane: PB klijent i Banka.
- 2.4. Banka zadržava pravo odbiti potpisivanje Ugovora o PB uslugama bez potrebe za obrazloženjem.
- 2.5. Uvjeti usluga koje nudi poslovno područje Privatnog bankarstva regulirani su Ugovorom o PB uslugama, zajedno s Uvjetima PB-a i relevantnim dijelovima Odluke o naknadama / Odluke o kamata, koje se smatraju sastavnim dijelom važećeg Ugovora o PB uslugama.
- 2.6. Sve ostale usluge koje zatraži PB klijent, a nisu regulirane aktima spomenutim u točki 2.5, podliježu relevantnim ugovorima o proizvodima odnosno uslugama i pripadajućim općim uvjetima poslovanja Banke za pojedini proizvod ili uslugu.

3. Klijent Privatnog bankarstva

- 3.1. PB klijent je fizička osoba – ugovorna strana u važećem Ugovoru o PB uslugama.
- 3.2. Korisnik Premium usluge može postati domaća ili strana fizička osoba, sklapanjem Ugovora o korištenju premium usluge privatnog bankarstva.
- 3.3. Korisnik Usluge vezano za OTP Plus paket može postati domaća fizička osoba, sklapanjem Ugovora o korištenju paketa OTP Plus.
- 3.4. PB klijent ima pravo koristiti sve usluge definirane u relevantnom Ugovoru o PB uslugama, te preuzima sve svoje obveze navedene u Ugovoru o PB uslugama.

4. Premium usluge

- 4.1. PB klijentima s važećim Ugovorom o korištenju premium usluge privatnog bankarstva dodjeljuje se privatni bankar koji:
 - a. predstavlja osobnu točku kontakta sa svim potrebnim znanjem i informacijama o proizvodima i uslugama namijenjenim klijentima fizičkim osobama
 - b. nudi sve usluge na odvojenoj lokaciji, s povećanom razinom privatnosti.
- 4.2. Ovisno o zasebnim ugovorima, PB klijent može koristiti usluge privatnog bankara s udaljenih lokacija, kao i davati naloge za transakcije putem telefona i/ili telefaksa.

5. Usluge vezano za OTP Plus paket

- 5.1. PB klijenti s važećim Ugovorom o korištenju paketa OTP Plus imaju pravo na korištenje određenih proizvoda po povlaštenim uvjetima (sniženoj cijeni) u skladu s relevantnim dijelovima Odluke o naknadama i Odluke o kamata.
- 5.2. PB klijentima s važećim Ugovorom o korištenju paketa OTP Plus dodjeljuje se privatni bankar koji:
 - a. predstavlja osobnu točku kontakta sa svim potrebnim znanjem i informacijama o proizvodima i uslugama namijenjenim klijentima fizičkim osobama
 - b. nudi sve usluge na odvojenoj lokaciji, s povećanom razinom privatnosti.

- 5.3. Ovisno o zasebnim ugovorima, PB klijent može koristiti usluge privatnog bankara s udaljenih lokacija, kao i davati naloge za transakcije putem telefona, faksa i/ili e-mail-om.

6. Prekid ugovora o PB uslugama

- 6.1. Prekid Ugovora o PB uslugama, može biti iniciran od bilo koje ugovorne strane –Korisnika ili Banke.
- 6.2. Prekidom Ugovora o PB uslugama, iniciranim od bilo koje ugovorne strane, automatski se prekidaju i povezane usluge i pogodnosti.

7. Naknade

- 7.1. Za korištenje Premium usluga i Usluga vezano za OTP Plus paket Banka obračunava i naplaćuje naknade, odnosno troškove u visini i na način utvrđen Odlukom o naknadama.
- 7.2. Klijent je dužan osigurati sredstva na tekućem računu za naplatu naknada definiranih Odlukom o naknadama. Ukoliko na dan naplate pojedine naknade na tekućem računu nema dovoljno sredstava za naplatu naknade, tekući račun se s naplatom naknade može dovesti u nedozvoljeno prekoračenje.

U slučaju blokade tekućeg računa zbog provedbe ovrhe na novčanim sredstvima, terećenje računa se prolongira do prestanka blokade.

8. Izmjene

- 8.1. Banka može, u bilo koje vrijeme i bez prethodne obavijesti, mijenjati ove Uvjete PB-a . Informacije o izmjenama i dopunama Uvjeta PB-a bit će objavljene 15 dana prije stupanja novih Uvjeta PB-a na snagu te će biti istaknuti na šalterima Banke, u prostorima Banke namijenjenim Klijentima, na internet stranici Banke ili raspoložive u pisanom obliku na zahtjev Klijenta.
- 8.2. Ukoliko Klijent ne prihvaća izmjene i/ili dopune Uvjeta PB-a, ovlašten je jednostrano otkazati korištenje proizvoda ili usluge Banke u roku od 15 dana od datuma objave izmjene i/ili dopune istih na način da Klijent osobno u Poslovnici Banke dostavi izjavu kojom otkazuje proizvod ili uslugu. Propust dostave u navedenom roku Banka tumači kao Klijentovo prihvaćanje izmjena i/ili dopuna.

9. Obavijesti

- 9.1. PB klijent je dužan pravovremeno obavijestiti Banku o svim promjenama osobnih podataka koje utječu ili mogu utjecati na korištenje usluge kao na primjer: promjena imena i adrese vlasnika ili punomoćnika, promjena broja mobilnog telefona, promjena adrese elektroničke pošte, promjena potpisa i slično.

10. Povjerljivost i korištenje osobnih podataka

- 10.1. Sve informacije koje Banci dostavlja PB klijent smatraju se Bančinom poslovnom tajnom i Banka će ih koristiti u svrhu određivanja ponude koja će najbolje odgovarati potrebama PB klijenta, kao i za poboljšanje svoje ponude proizvoda uopće.
- 10.2. Potpisom Ugovora o PB uslugama (navedenim u točki 2.1.) PB klijent izjavljuje:
- a) da je upoznat sa svrhom prikupljanja njegovih osobnih podataka, odnosno da Banka iste prikuplja u svrhu koja proizlazi iz pravnog posla u koji ulazi zaključenjem Ugovora o PB uslugama, a sukladno Općim uvjetima kojima su pobliže definirana pravila pružanja ove vrste bankarskih usluga
 - b) da je upoznat s identitetom voditelja zbirke osobnih podataka - OTP bankom d.d., svrhom obrade kojoj su podaci namijenjeni, te da ga je voditelj obavijestio o kategorijama korisnika osobnih podataka i mogućim posljedicama uskrate davanja podataka.
 - c) da dobrovoljno stavlja na raspolaganje podatak o svom osobnom identifikacijskom broju (OIB-u) i ostale osobne podatke, sadržane u Obrascu za otvaranje i izmjenu klijenta te daje privolu da se Banka koristi istima u cilju nedvojbene identifikacije, zaštite Bančinih i njegovih osobnih interesa u poslovanju, te provođenja dubinske analize ili u svrhu provođenja propisa koji reguliraju sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma, u svrhu utvrđivanja statusa

klijenta i provođenja obveza izvještavanja sukladno odredbama FATCA-e¹, u cilju obavještanja o proizvodima i uslugama Banke kao i za sve ostale potrebe nastale iz poslovnog odnosa s OTP bankom, dokle god to potrebe poslovnog odnosa koji je predmet ovog akta zahtijevaju.

- d) da je suglasan da mu se OTP banka d.d. obraća pismenim putem, telefonom ili elektroničkom poštom te da mu na adresu navedenu u Ugovoru o PB uslugama može dostavljati informativni i propagandni materijal.
 - e) da je upoznat s Općim uvjetima koji se nalaze u prilogu Ugovora o PB uslugama te ih svojim potpisom potvrđuje i prihvaća, kao i sve izmjene i dopune istih do kojih dođe u razdoblju do potpunog okončanja pravnog posla i svih međusobnih obveza ugovornih stranaka koje iz njega proizlaze.
- 10.3. Sukladno članku 20. Zakona o zaštiti osobnih podataka (NN 103/03, 118/06, 41/08, 130/11 i 106/12) Banka može ažurirati osobne podatke svojih klijenata temeljem podataka iz Jedinstvenog registra računa kojeg vodi Financijska agencija ili temeljem informacija Porezne uprave dobivenih u svrhu obračuna poreza na dohodak – kamate na štednju kad utvrdi da su osobni podaci kojima raspolaže nepotpuni, netočni ili neažurni.
- 10.4. Potpisom Ugovora o PB uslugama OTP banka d.d. se obvezuje čuvati osobne podatke PB klijenta i raspolagati njima u skladu sa zakonskim propisima o zaštiti tajnosti osobnih podataka i određenjima iz ovog akta.

11. Podnošenje prigovora

- 11.1. Ukoliko Klijent smatra da mu je u poslovnom odnosu s Bankom povrijeđeno neko njegovo pravo, ovlašten/dužan je bez odgađanja dostaviti Banci pisani prigovor putem pošte na njenu poslovnu adresu, putem telefaksa ili elektroničke pošte ili predati isti u Poslovnicu Banke s naznakom da se radi o prigovoru. Prigovor će zaposlenici Banke proslijediti nadležnom tijelu za rješavanje reklamacija.
- 11.2. Prigovor mora sadržavati detaljan opis događaja/situacije, kao i dokaz iz kojeg je razvidno kako je Klijentu prigovor osnovan. Ukoliko je dostavljeni opis događaja/situacije i/ili dokaz nepotpun, Banka može zatražiti da Klijent prigovor upotpuni.
- 11.3. U slučaju podnošenja prigovora iz kojeg nije moguće utvrditi njegovu osnovanost, Banka će pozvati Klijenta da u tom smislu dopuni svoj prigovor, a ukoliko Klijent to ne učini u roku od 8 dana od poziva, Banka će smatrati da je Klijent odustao od prigovora. Banka ne odgovara za eventualne štetne posljedice uzrokovane zakašnjenjem Klijenta s prigovorom ili s dopunom prigovora.
- 11.4. Banka će o osnovanosti prigovora te o mjerama i radnjama koje poduzima obavijestiti Klijenta pisanim putem u roku od 15 dana od zaprimanja prigovora, osim u slučaju ako je posebnim općim uvjetima ili propisom za pojedinu vrstu financijske usluge propisan drugačiji rok. Tijela koja provode postupak rješavanja prigovora te njihove ovlasti propisane su aktima Banke.

12. Završne odredbe

- 12.1. Za sve što nije izričito regulirano ovim Uvjetima PB primjenjuju se zakonski propisi i drugi interni akti Banke koji reguliraju poslovanje s fizičkim osobama.
- 12.2. U slučaju da odredbe ovih Uvjeta PB budu izmijenjene novim zakonskim propisima ili drugim propisima, primjenjivat će se izravno navedeni propisi sve do izmjene i dopune ovih Uvjeta PB.
- 12.3. Ovi Opći uvjeti poslovanja za poslovno područje Privatnog bankarstva stupaju na snagu 01. travnja 2015. godine.
- 12.4. Stupanjem na snagu ovih Općih uvjeta za poslovno područje privatnog bankarstva prestaju važiti Opći uvjeti poslovanja za poslovno područje privatnog bankarstva iz listopada 2007. godine.

Zadar, ožujak 2015. godine.
UPRAVA OTP BANKE d.d.

¹ FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) je američki Zakon o izvršenju poreznih obveza s obzirom na račune u inozemnim financijskim institucijama koji za cilj ima sprječavanje američkih poreznih obveznika da korištenjem inozemnih računa izbjegnu plaćanje poreza. Vlada Republike Hrvatske je s Vladom Sjedinjenih Američkih Država usuglasila sporazum za provedbu FATCA-e temeljem kojeg će se s američkom poreznom administracijom (IRS-Internal Revenue Service) razmjenjivati informacije i dostavljati podaci o američkim građanima koji posjeduju račune i određenu financijsku imovinu u inozemnim financijskim institucijama. Tekst navedenog zakona dostupan je na www.irs.com