

Opći uvjeti dodatnih obaveza u poslovanju s trgovcima koji koriste EFTPOS terminale i druge uređaje OTP banke d.d. na prodajnim mjestima

A. PODRUČJE PRIMJENE

Opći uvjeti dodatnih obaveza u poslovanju s trgovcima koji koriste EFTPOS terminale i druge uređaje OTP banke d.d. na prodajnim mjestima primjenjuju se na ugovorni odnos između OTP banke d.d. i poslovnog subjekta koji na svojim prodajnim mjestima koristi instalirane EFTPOS terminale i druge uređaje OTP banke d.d. putem kojih prihvaća platne kartice radi prodaje robe ili usluga, te dopunjuju posebne ugovorne pogodbe sklopljene putem Ugovora o korištenju EFTPOS terminala i prijemu kartica za bezgotovinsko plaćanje i eventualne druge ugovorne pogodbe utvrđene između OTP banke d.d. i dotičnog poslovnog subjekta.

Podaci OTP banke d.d.:

Adresa elektroničke pošte: info@otpbanka.hr
Internet stranice: www.otpbanka.hr
INFO telefon: 072 201 555
BIC (SWIFT): OTPVHR2X
IBAN: HR5324070001024070003
OIB: 52508873833

B. OBJAŠNJENJE POJMOVA

Banka – označava OTP banku Hrvatska dioničko društvo Zadar Domovinskog rata 3 (OTP banka d.d.) kao prihvatitelja platnih kartica

Trgovac - poslovni subjekt u ulozi primatelja plaćanja temeljem Ugovora o korištenju EFTPOS terminala i prijemu kartica za bezgotovinsko plaćanje kojega sklapa s Bankom

Poslovni subjekt - u smislu ovih Općih uvjeta je pravna osoba, fizička osoba koja obavlja registriranu djelatnost sukladno propisima, tijelo državne vlasti, tijelo državne uprave, jedinica lokalne samouprave, jedinice područne (regionalne) samouprave

Ugovor - Ugovor o korištenju EFTPOS terminala i prijemu kartica za bezgotovinsko plaćanje kojeg Trgovac sklapa s Bankom

Opći uvjeti - Opći uvjeti dodatnih obaveza u poslovanju s trgovcima koji koriste EFTPOS terminale i druge uređaje OTP banke d.d. na prodajnim mjestima

EFTPOS ili POS terminal – uređaj instaliran na prodajnom mjestu koji služi za elektroničko provođenje platnih transakcija i usluga koje su omogućene korištenjem ovog uređaja

Prihvatitelj - pružatelj platnih usluga koji s primateljem plaćanja ugovara prihvati i obradu platnih transakcija na temelju kartica slijedom čega se novčana sredstva prenose primatelju plaćanja (prema Ugovoru: Banka)

Izdavatelj - pružatelj platnih usluga koji se ugovorom obvezuje platitelju dati platni instrument za iniciranje i obradu platiteljevih platnih transakcija na temelju kartica

Potrošač - fizička osoba koja u ugovorima o platnim uslugama djeluje izvan područja trgovačke, poslovne ili profesionalne djelatnosti

Komercijalna kartica - svaki platni instrument na temelju kartica izdan poduzećima ili subjektima javnog sektora ili samozaposlenim fizičkim osobama čije se korištenje ograničava na poslovne troškove, pri čemu plaćanja izvršena takvim karticama terete izravno račun poduzeća ili subjekta javnog sektora ili samozaposlene fizičke osobe

Platna transakcija na temelju kartica - usluga koja se temelji na infrastrukturi i pravilima poslovanja kartične platne sheme za izvršavanje platne transakcije bilo kojom karticom,

telekomunikacijskim, digitalnim ili IT uređajem ili softverom ako je time izvršena transakcija debitnom ili kreditnom karticom. Platne transakcije na temelju kartica isključuju transakcije na temelju drugih vrsta platnih usluga

Međubankovna naknada - naknada koja se izravno ili neizravno (tj. preko treće strane) plaća za svaku transakciju između izdavatelja i prihvatitelja uključenih u platnu transakciju na temelju kartica. Neto nadoknada ili druga dogovorena naknada smatra se dijelom međubankovne naknade

Naknada koja se zaračunava trgovcima - naknada koju primatelj plaćanja plaća prihvatitelju u vezi s platnim transakcijama na temelju kartica;

Primatelj plaćanja - fizička ili pravna osoba koja je predviđeni primatelj novčanih sredstava koja su predmet platne transakcije (prema Ugovoru: Trgovac)

Platitelj - fizička ili pravna osoba koja ima račun za plaćanje i koja da suglasnost za izvršenje naloga za plaćanje s tog računa za plaćanje ili, ako račun za plaćanje ne postoji, fizička ili pravna osoba koja daje nalog za plaćanje

Platna kartica - kategorija platnog instrumenta koja platitelju omogućuje iniciranje transakcije debitnom ili kreditnom karticom

Kartična platna shema - jedinstven skup pravila, prakse, normi i/ili provedbenih smjernica za izvršenje platnih transakcija na temelju kartica te koji je odvojen od infrastrukture ili platnog sustava koji podupiru njegovo funkcioniranje i uključuje određeno tijelo koje donosi odluke, organizaciju ili subjekt koji su odgovorni za funkcioniranje sheme

Platni instrument - svaki personalizirani uređaj i/ili skup postupaka dogovorenih između korisnika platnih usluga i pružatelja platnih usluga koji se koriste za iniciranje naloga za plaćanje

Platni instrument na temelju kartica - svaki platni instrument, uključujući karticu, mobilni telefon, računalo ili bilo koji drugi tehnološki uređaj s odgovarajućom aplikacijom za plaćanje, koji platitelju omogućuje iniciranje platne transakcije na temelju kartica, a koja nije kreditni transfer ili izravno terećenje kako su definirani u članku 2. Uredbe (EU) br. 260/2012;

Aplikacija za plaćanje - računalni program ili drugi odgovarajući instrument učitani na uređaj kojim se omogućuje iniciranje platne transakcije na temelju kartica i koji platitelju omogućuje izdavanje naloga za plaćanje

Račun za plaćanje - račun koji se vodi u ime jednog ili više korisnika platnih usluga, a koji se koristi za izvršavanje platnih transakcija

Pružatelj platnih usluga - bilo koja fizička ili pravna osoba ovlaštena za pružanje platnih usluga (pružatelj platnih usluga može biti izdavatelj ili prihvatitelj ili oboje)

Korisnik platnih usluga - fizička ili pravna osoba koja se koristi platnom uslugom u svojstvu platitelja ili primatelja plaćanja, ili jednog i drugog

Platna transakcija - čin prijenosa novčanih sredstava koji inicira platitelj ili se on inicira u njegovo ime, ili ga inicira primatelj prenesenih novčanih sredstava, bez obzira na to kakve su obveze iz odnosa između platitelja ili primatelja plaćanja

Obrada (*processing*) - provedba usluga obrade platnih transakcija u smislu postupaka potrebnih za postupanje s nalogom za plaćanje između prihvatitelja i izdavatelja

Izvršitelj obrade (*processing entity*) - svaka fizička ili pravna osoba koja pruža usluge obrade platnih transakcija

Prodajno mjesto - adresa fizičkog poslovnog prostora trgovca u kojem je inicirana platna transakcija, uz dodatne napomene:

- u slučaju prodaje na daljinu ili ugovora na daljinu (tj. e-trgovine), prodajno mjesto je adresa stalne poslovne jedinice u kojoj trgovac posluje neovisno o mjestu na kojem je smještena internetska stranica odnosno poslužitelj preko kojih je platna transakcija inicirana;
- u slučaju da trgovac nema stalnu poslovnu jedinicu, prodajno mjesto je adresa za koju trgovac ima važeću dozvolu za poslovanje i preko koje je platna transakcija inicirana;
- u slučaju da trgovac nema stalnu poslovnu jedinicu niti važeću dozvolu za poslovanje, prodajno mjesto je adresa za korespondenciju kojom se koristi za plaćanje poreza koji se odnose na njegovu prodajnu aktivnost te preko koje je platna transakcija inicirana

Platni brend - materijalni ili digitalni naziv, termin, znak, simbol ili njihova kombinacija, kojima je moguće naznačiti prema kojoj se kartičnoj platnoj shemi izvršavaju platne transakcije na temelju kartica (npr. Visa, MasterCard)

Debitna kartica - kategorija platnog instrumenta koja platitelju omogućuje iniciranje transakcije debitnom karticom koja nije transakcija karticama s unaprijed uplaćenim sredstvima

Kreditna kartica - kategorija platnog instrumenta koja platitelju omogućuje iniciranje transakcije kreditnom karticom

Kartica s unaprijed uplaćenim sredstvima (*prepaid* kartica) - kategorija platnog instrumenta na kojem je pohranjen elektronički novac

Izviješće o naknadama za platne transakcije na temelju kartica- obavijest s detaljnim prikazom pojedinih platnih transakcija na temelju kartica

DCC (Dynamic Currency Conversion) – usluga koja prilikom plaćanja na prodajnim mjestima vlasnicima stranih kartica omogućava izbor načina terećenja njihove kartice, u kunama ili domicilnoj valuti kartice (Trgovac mogućnost pružanja DCC usluge može ugovoriti s Bankom).

C. PERIODIČNE INFORMACIJE PRIMATELJU PLAĆANJA O PLATNIM TRANSAKCIJAMA NA TEMELJU KARTICA

1. Pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja (odnosno, Banka) daje primatelju plaćanja (odnosno, Trgovcu) informacije o prometu platnih transakcija na temelju kartica objedinjenih prema EFTPOS terminalu ili drugom uređaju na prodajnom mjestu, datumu knjiženja, datumu valute (jednak je datumu transakcije), platnom brendu, aplikaciji i kategorijama platnih instrumenata, zajedno s pripadajućim iznosom naknade koja se zaračunava trgovcima i pripadajućim iznosom platne transakcije u valuti u kojoj je izvršeno plaćanje u korist računa za plaćanje primatelja plaćanja.
2. Objedinjavanje informacija o prometu platnih transakcija prema EFTPOS terminalu ili drugom uređaju na prodajnom mjestu, datumu knjiženja, datumu valute (jednak je datumu transakcije), platnom brendu, aplikaciji i kategorijama platnih instrumenata provodi se na navedeni način, ukoliko Ugovorom s Trgovcem nije drugačije regulirano.
3. Informacije o prometu platnih transakcija, zajedno s pripadajućim iznosom naknade koja se zaračunava trgovcima i pripadajućim iznosom platne transakcije u valuti u kojoj je izvršeno plaćanje u korist računa za plaćanje primatelja plaćanja Banka Trgovcu dostavlja nakon izvršenog plaćanja u korist njegovog računa za plaćanje, pa periodičnost dostave informacija ovisi o ugovorenoj periodičnosti plaćanja, a plaćanje se provodi barem jednom mjesečno (ako postoje i prometi platnih transakcija u istom periodu).
4. Informacije o prometu platnih transakcija, zajedno s pripadajućim iznosom naknade koja se zaračunava Trgovcu i pripadajućim iznosom platne transakcije u valuti u kojoj je izvršeno plaćanje u korist računa za plaćanje primatelja plaćanja Banka Trgovcu dostavlja na način koji Trgovcu omogućuje pohranu i reproduciranje informacija u nepromijenjenom obliku.
5. Banka snosi odgovornost za izradu i slanje obavijesti s informacijama o prometu platnih transakcija i pripadajućim elementima, a za eventualnu neisporuku ili nepravodobnu isporuku pošiljki, Banka ne snosi odgovornost obzirom da se za dostavu pošiljki koristi uslugama vanjskih partnera ovlaštenih za obavljanje poštanskih usluga.

D. INFORMACIJE NA ZAHTJEV PRIMATELJA PLAĆANJA O PLATNIM TRANSAKCIJAMA NA TEMELJU KARTICA

1. Na zahtjev Trgovca, Banka Trgovcu dostavlja, odnosno uručuje, i obavijest s detaljnim prikazom platnih transakcija na temelju kartica, odnosno Izviješće o naknadama za platne transakcije na temelju kartica.
2. Trgovac može od Banke zatražiti Izviješće o naknadama za platne transakcije na temelju kartica koje pokriva razdoblje od najviše prethodnih 12 mjeseci, s tim da je minimalni datum prometa 01.09.2015., a za nove trgovce od datuma instalacije prvog EFTPOS terminala ili drugog uređaja prodajnom mjestu, kojeg Trgovac koristi na temelju Ugovora.
3. O kojim je vrstama platnih transakcija Banka dužna izvješćivati Trgovca u okviru traženog Izviješća o naknadama za platne transakcije na temelju kartica ovisi o važećim propisima u

Republici Hrvatskoj i o pravilima kartičnih platnih shema, a koje su vrste platnih transakcija uključene i otkad su iste uključene navodi se na izvješću.

4. Za dostavu, odnosno za izdavanje Izvješća o naknadama za platne transakcije na temelju kartica Banka može Trgovcu naplatiti naknadu, sukladno Odluci o naknadama Banke.
5. Izvješće o naknadama za platne transakcije na temelju kartica sadrži podatke Trgovca na kojeg se prikaz odnosi i vremensko razdoblje na koje se prikaz odnosi, te svaku pojedinu uspješnu platnu transakcija na temelju kartica koja je provedena na prodajnim mjestima trgovca u naznačenom vremenskom razdoblju i o kojoj je Banka dužna izvijestiti Trgovca u okviru Izvješća o naknadama za platne transakcije na temelju kartica.
6. Za platne transakcije na temelju kartica se u okviru Izvješća o naknadama za platne transakcije na temelju kartica navode sljedeći elementi:
 - datum knjiženja;
 - datum valute (jednak je datumu provođenja transakcije);
 - oznaka EFTPOS terminala ili drugog uređaja na kojem je transakcija provedena;
 - vrsta kartice (oznaka koja se kao vrsta kartica navodi u periodičnoj obavijesti s informacijama o prometu platnih transakcija);
 - oznaka vrste međubankovne naknade;
 - oznaka radi li se o regularnoj transakciji (N – normal) ili o storno transakciji, povratu ili slično (R – reversal);
 - autorizacijski broj transakcije (referenca koja primatelju plaćanja omogućuje identificiranje platne transakcije na temelju kartica);
 - broj transakcija;
 - podatak o iznosu transakcije (prometu) u kunama
 - podatak o iznosu naknade Trgovcu (prihod Banke izražen u postotnom iznosu transakcije);
 - podatak o međubankovnoj naknadi, odnosno MIF (trošak Banke izražen u postotnom iznosu transakcije s negativnim predznakom);
 - podatak o ostalim troškovima Banke iz kojih se izuzima međubankovna naknada, a koji se razmjerno jednostavno mogu izraziti po transakciji, odnosno ostali troškovi po transakciji (trošak Banke izražen u postotnom iznosu transakcije s negativnim predznakom);
 - podatak o razlici između naknade koja se zaračunava trgovcima (prihod Banke) te MIF i ostalih troškova po transakciji (troškovi Banke), izražena u postotnom iznosu transakcije.
7. Na zahtjev Trgovca obuhvaćene uspješne platne transakcije mogu se u Izvješću o naknadama za platne transakcije na temelju kartica na temelju kartica grupirati prema oznaci EFTPOS terminala ili drugog uređaja na kojem je transakcija provedena, vrsti kartice (oznaka koja se kao vrsta kartica navodi u periodičnoj obavijesti s informacijama o prometu platnih transakcija) i oznaci vrste međubankovne naknade.
8. Izvješće o naknadama za platne transakcije na temelju kartica s analitikom platnih transakcija u izabranom vremenskom razdoblju je detaljno Izvješće o naknadama za platne transakcije na temelju kartica, a Izvješće o naknadama za platne transakcije na temelju kartica grupirano po pojedinim kategorijama je skupno Izvješće o naknadama za platne transakcije na temelju kartica.
9. Na dnu tablice s prikazima prometa prikazuju se ukupan broj transakcija i ukupan promet te, izraženo u postotnom iznosu od ukupnog prometa naknade/troškovi i razlika prihoda i troškova po transakciji, a ukupna razlika prihoda i troškova dalje se zbraja s izračunatim troškom Banke zbog najma i održavanje terminala u izabranom vremenskom razdoblju (izražen također u postotnom odnosu prema prometu koji je izvješćem obuhvaćen, a prikazan je s negativnim predznakom) te s eventualnim dodatnim troškovima u izabranom vremenskom razdoblju (izražen također u postotnom odnosu prema prometu koji je izvješćem obuhvaćen, a ako postoji, prikazan je s negativnim predznakom).
10. Podatak o međubankovnoj naknadi (MIF) računa se temeljem važećih tarifnika kartičnih platnih shema i dostupnih podataka o transakcijama (brand, vrsta i podrijetlo kartice, način provođenja transakcije), pri čemu se iznosi u stranim valutama preračunavaju u kune prema srednjem tečaju Banke na dan slanja platne transakcije u sustav odgovarajuće kartične platne sheme.
11. Podatak o ostalim troškovima koji se izražavaju po platnoj transakciji bazira se na izračunu troškova prema kartičnim platnim shemama i izvršiteljima obrade, sukladno važećim tarifnicima, uključujući i oportunitetni trošak kojim se izražava vrijednost očekivane zarade na platnim transakcijama karticama Banke kada bi takve transakcije bile provedene na EFTPOS terminalu ili uređaju druge banke.
12. Izračun troškova prema kartičnim platnim shemama i procesorima nije sasvim precizan, zbog različitih metodologija kojima se takvi troškovi izvorno obračunavaju. Postoje dnevni, tjedni, mjesečni, kvartalni i godišnji troškovi, neki se obračunavaju ovisno o razredima broja transakcija i

postignutog prometa, neki su troškovi fiksni i nije ih jednostavno izraziti po transakciji, u nekim slučajevima može postojati i značajnija tečajna razlika između okvirno izračunatog troška na dan transakcije i troška koji će za istu transakciju stvarno biti obračunat (npr. u okviru mjesečnog ili kvartalnog obračuna).

13. Izračunati trošak Banke zbog najma i održavanje terminala u izabranom vremenskom razdoblju računa se prema:
 - prosječnom mjesečnom trošku najma i održavanja terminala koji Banka snosi prema poduzeću koje za Banku obavlja uslugu instalacije i održavanja EFTPOS terminala, koji je utvrđen na dan 30.06.2015.;
 - važećim tarifama mjesečnog održavanja terminala prema izvršitelju obrade te tarifama instalacije terminala prema poduzeću koje za Banku obavlja uslugu instalacije i održavanja EFTPOS terminala (računa se da trošak instalacije pokriva vremensko razdoblje od 5 godina, pa se prema tome trošak raspoređuje na obuhvaćeni promet u izabranom vremenskom razdoblju);
 - procijenjenom dodatnom trošku održavanja terminala (intervencije i sl.) izraženom po terminalu na mjesečnoj razini i procijenjenom trošku radne snage djelatnika Banke izraženom po terminalu na mjesečnoj razini;
 - broju neotkazanih terminala koji su evidentirani kod Trgovca na dan kreiranja izvješća,
 - srednjem tečaju Banke na dan kreiranja izvješća, za naknade koje su nominalno izražene u stranoj valuti;
 - udjelu prometa platnih transakcija koje su uključene u izvješće u izabranom vremenskom razdoblju (obaveza Banke po pitanju uključivanja pojedinih vrsta platnih transakcije u izvješće može se mijenjati).
14. Dodatni troškovi Banke u izabranom vremenskom razdoblju izražavaju se prema udjelu prometa platnih transakcija koje su uključene u izvješće (npr. eventualni dodatni troškovi Banke koji se odnose na specifične investicije vezane za poslovanje konkretnog trgovca mogu se izraziti po cjelokupnom prometu u 5 godina, pa se temeljem toga trošak raspoređuje na obuhvaćeni promet u izabranom vremenskom razdoblju). Ukoliko dodatni troškovi Banke postoje, na izvješću se navodi i na što se odnose.
15. Dio troškova i mogućih prihoda zbog složenosti izračuna nisu uključeni u Izvješću o naknadama za platne transakcijama na temelju kartica, a to se u prvom redu odnosi na DCC prihode i povezane specifične troškove, uključujući i prihode/rashode zbog tečajnih razlika prilikom sravnjivanja potraživanja i obaveza za prihvrat stranih kartica, zatim na trošak kreditiranja klijenata u slučaju kupovine karticom na rate OTP banke, na troškove kreiranja i slanja obavijesti Trgovcima, na prihode od naknada koje Banka povremeno naplaćuje pojedinim Trgovcima (naknada zbog neaktivnosti, naknada za Izvješće o naknadama za platne transakcije na temelju kartica), kao i na moguće gubitke kojima je Banka izložena zbog mogućih prevara u kartičnom poslovanju.

Značenje oznake vrste međubankovne naknade:

Pozicija	Značenje	Moguće vrijednosti
1. podoznaka (2 mjesta)	oznaka branda	VI – Visa osim VPay VP – VPay MC – MasterCard MA – Maestro
2. podoznaka (2 mjesta)	oznaka vrste kartice	CR – kreditna DB – debitna PP– prepaid
3. podoznaka (2 mjesta)	dodatna oznaka vrste kartice	Može se raditi o oznaci koja označava premium kartice koje su izdane izvan kartične regije u kojoj je Banka (npr. GO – gold/zlatna kartica, PT – platinasta kartica) sl., a ukoliko nema posebne oznake navodi se ST
4. podoznaka (3 mjesta)	korisnik kartice	CON – potrošač (consumer) COM – nepotrošač (komercijalna kartica)
5. podoznaka (3 mjesta)	podrijetlo kartice	OTP – kartica Banke CRO – kartica iz RH (osim kartica Banke) REG – kartica iz kartične regije u kojoj je Banka (osim RH) INO – kartica izvan kartične regije u kojoj je Banka
6. podoznaka	način provođenja	CCL – čip beskontaktna

(3 mjesta)	transakcije	MCL – magnetni zapis beskontaktna CCO – čip kontaktna MCO – magnetni zapis kontaktna IMP – imprinter MAN – ručni unos broja kartice
------------	-------------	---

Primjer izračuna troška Banke zbog najma i održavanje terminala:

1	Trošak 1 POS-a mjesečno (dio koji se izražava u kn)	-20,00 kn
2	Trošak 1 POS-a mjesečno (dio koji se izražava u eurima)	-18,00 €
3	Srednji tečaj OTP banke za kune prema euru (na dan izvješća)	7,500000
4=1+(2x3)	Trošak 1 POS-a mjesečno - ukupno u kunama	-155,00 kn
5	Broj neotkazanih POS terminala na dan izvješća	3
6	Razdoblje izvješća izraženo u mjesecima (1 mjesec = 30 dana)	2,5
7	Ukupan promet u kunama u razdoblju	250.000,00 kn
8	Obuhvaćeni promet u razdoblju (udio od ukupnoga)	45,00%
9=((4x5x6)/7)*8	Izračunati trošak Banke zbog najma i održavanje terminala	-0,21%

E. OPĆE ODREDBE

1. Banka zadržava pravo izmjene ovih Općih uvjeta, osobito u slučaju izmjena koje su povoljnije za Trgovca te potrebnog usklađenja s mjerodavnim propisima.
2. Banka će obavijestiti Trgovca o svim izmjenama i dopunama ovih Općih uvjeta osam dana prije njihovog stupanja na snagu, o čemu će Trgovac biti obaviješten putem Internet stranica Banke te u poslovnica Banke.
3. Ovi Opći uvjeti dodatnih obaveza u poslovanju s trgovcima koji koriste EFTPOS terminale i druge uređaje OTP banke d.d. na prodajnim mjestima stupaju na snagu 21. rujna 2015. godine.

U Zadru, rujna 2015.
Uprava OTP banke d.d.