

Na temelju članka 13. Statuta HRVATSKE POŠTANSKE BANKE, dioničko društvo, Zagreb, Jurišićeva 4 Uprava Banke donijela je dana 02. svibnja 2018. slijedeće

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

I. UVODNE ODREDBE

Ovim se Općim uvjetima Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo za sudjelovanje pravnih osoba u Cash pool-u (u daljnjem tekstu: Opći uvjeti) uređuju prava i obveze između Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo (u daljnjem tekstu: Banka) i poslovnog subjekta koji sudjeluje u Cash pool-u (u daljnjem tekstu: Sudionik/Sudionici) s kojim Banka zaključuje Ugovor o objedinjavanju sredstava na računima poslovnih subjekata.

Potpisom Ugovora, Sudionik/Sudionici potvrđuju da su upoznati i da prihvaća/ju odredbe ovih Općih uvjeta. Banka zadržava pravo za pojedine vrste poslova donijeti i posebne uvjete koji se primjenjuju zajedno s ovim Općim uvjetima. Za slučaj različitog uređenja pojedinih odnosa u ugovoru i u općim uvjetima, vrijede najprije odredbe ugovora, zatim odredbe ovih i posebnih uvjeta ako su primjenjivi.

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

Ove Opće uvjete donosi i u skladu s njima platne usluge pruža Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo, Zagreb, Jurišićeva 4, sa sljedećim općim podacima:

Adresa elektroničke pošte:	hpb@hpb.hr
Internet stranice:	www.hpb.hr
INFO telefon:	072 472 472
BIC (SWIFT):	HPBZHR2X
OIB:	87939104217
IBAN:	HR46 2390 0011 0700 0002 9
Upis kod Trgovačkog suda u Zagrebu pod brojem MBS:	080010698
Tijelo nadležno za nadzor:	Hrvatska narodna banka

Banka ima odobrenje za rad Hrvatske narodne banke te se nalazi na popisu kreditnih institucija objavljenom na web stranicama Hrvatske narodne banke www.hnb.hr.

Ovi Opći uvjeti dostupni su na web stranicama Banke: www.hpb.hr.

II. ZNAČENJE POJMOVA

Pojedini pojmovi korišteni u ovim Općim uvjetima poslovanja imaju slijedeće značenje:

Poslovni subjekt u smislu ovih Općih uvjeta je svaka 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 registrirane gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja i s Bankom zaključuje Okvirni ugovor (dalje u tekstu: Sudionik/Sudionici).

Grupa - više Sudionika, vlasnički i/ili interesno povezanih, koji se na temelju vlastitog izbora udružuju s ostalim Sudionicima radi sudjelovanja u Cash pool-u odnosno koje na obrascu propisanom od strane Banke (u daljnjem tekstu: Pristupnica) prijave sudjelovanje u Cash pool-u.

Politika zaštite osobnih podataka je temeljni akt koji opisuje svrhu i ciljeve prikupljanja, obrade i upravljanja osobnim podacima, a osigurava adekvatnu razinu zaštite podataka u skladu s Općom uredbom o zaštiti podataka i svim ostalim vezanim zakonskim propisima.

Objedinjeno vođenje sredstava podrazumijeva 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 deponent Banke.

III. MEĐUSOBNA PRAVA I OBVEZE

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 11, 14, 15 (izuzev uputničkih i escrow računa) i 18, 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 Grupu i koji će imati uvid u stanje za sve račune unutar Grupe.

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.

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.

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 visini kamatnih stopa Banke.

Banka obračunava i naplaćuje naknade u visini propisanoj Odlukom o naknadama Banke 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.

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 nagodbe 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, sudionik Grupe je dužan odmah podmiriti sve svoje eventualne obveze koje ima prema Banci s osnova Cash pool-a.

IV. IZVJEŠĆIVANJE

Svaki sudionik Grupe Cash pool-a dobiva sljedeće:

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

Banka po Obračunskom računu Cash pool-a izdaje sljedeće:

- mjesečni obračun kamata za sve Sudionike Grupe
- mjesečni obračun kamata za svakog Sudionika

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.

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.

V. ZAŠTITA PODATAKA

Načela i pravila obrade osobnih podataka regulirana su Politikom zaštite osobnih podataka Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo, javno dostupnoj na Internet stranicama Banke www.hpb.hr.

Banka je obvezna čuvati sve podatke, činjenice i okolnosti koje je saznala na osnovi pružanja usluga Sudionicima i u obavljanju poslova s pojedinačnim Sudionikom, kao i sve druge podatke koji se smatraju bankovnom tajnom, osim u slučajevima definiranim odredbama Zakona o kreditnim institucijama.

VI. PRIGOVORI/PritužBE

Sudionik može podnijeti Banci pisani prigovor/pritužbu, ukoliko smatra da se Banka ne pridržava odredbi Ugovora, Općih uvjeta te zakona kojim je uređeno pružanje platnih usluga.

Sudionik je na prethodno navedeni način dužan obavijestiti Banku o neautoriziranoj, neizvršenoj ili neuredno izvršenoj platnoj transakciji odmah nakon saznanja, a najkasnije u roku 8 (osam) dana od dana terećenja njegovog računa.

Sudionik može podnijeti Banci pisani prigovor/pritužbu na jedan od sljedećih načina:

- osobno u najbližoj poslovnicu i poslovnoj mreži putem koje Banka obavlja poslovanje,
- e-mailom: kvalitetausluge@hpb.hr i hpb@hpb.hr,
- putem internetske stranice: www.hpb.hr,
- poštom: Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo, Ured za upravljanje kvalitetom usluge, Jurišićeva 4, 10 000 Zagreb

- telefaksom: 01/4707 987.

Prigovori/pritužbe koji se odnose na obradu osobnih podataka podnose se službeniku za zaštitu osobnih podataka na e-mail: dpo@hpb.hr i rješavaju se na način uređen Politikom zaštite osobnih podataka Banke objavljenom na internetskim stranicama Banke www.hpb.hr.

Prigovor/pritužba Banci treba sadržavati podatke:

- naziv, adresu i OIB Sudionika,
- detaljan opis događaja ili okolnosti koje su izazvale nezadovoljstvo, a koje su predmet pritužbe te dokaz osnovanosti pritužbe.

Prigovori/pritužbe koji se odnose na obradu osobnih podataka podnose se službeniku za zaštitu osobnih podataka na e-mail: dpo@hpb.hr i rješavaju se na način uređen Politikom zaštite osobnih podataka Banke objavljenom na internetskim stranicama Banke www.hpb.hr.

Banka će Odgovoriti Sudioniku najkasnije u zakazanom propisanom roku od 7 (sedam) radnih dana od dana zaprimanja prigovora/pritužbe.

Ukoliko Sudionik nije zadovoljan konačnim odgovorom odnosno rješenjem Banke na podneseni prigovor/pritužbu i smatra da ponovljeni kontakt s Bankom neće doprinijeti rješenju nastale situacije Sudionik može o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.

VII. ZAVRŠNE ODREDBE I IZMJENA OPĆIH UVJETA

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

Sudionici Grupe dužni su postupati u skladu s ovim Općim uvjetima, Općim uvjetima poslovanja Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo, za transakcijske račune i obavljanje platnih usluga za poslovne subjekte i Općim uvjetima Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo, u kreditnom poslovanju s poslovnim subjektima, 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.

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.

Banka zadržava pravo izmijeniti ove Opće uvjete te će obavijesti o izmjenama i dopunama Općih uvjeta i/ ili naknada učiniti dostupnima najmanje 15 (petnaest) dana prije datuma početka primjene izmjena i dopuna, i to u poslovnica/ispostavama Banke, drugim kanalima komunikacije te na Internet stranicama Banke 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 otkáže 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.

Ovi Opći uvjeti stupaju na snagu danom donošenja, a primjenjuju se od 21. svibnja 2018. 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 01. prosinca 2014. godine.

Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo