

CROATIA BANKA d.d. Zagreb, R. Frangeša Mihanovića 9, OIB: 32247795989, KOMERCIJALNI CENTAR OSIJEK

(organizacijska jedinica Banke)

(dalje u tekstu: Banka), koju zastupa MARINA PENAVIN

(ime i prezime ovlaštene osobe za zastupanje)

i STEČAJNA MASA IZA NIOBA D.O.O. U STEČAJU, , 84623733672, SARAJEVSKA 1, 31000 OSIJEK

(tvrtka ili naziv, mb, oib i sjedište poslovnog subjekta)

(dalje u tekstu: Poslovni subjekt), kojeg zastupa ZORAN SUBOTIĆ

(ime i prezime ovlaštene osobe za zastupanje)

sklopili su u OSIJEKU dana 13.08.2025. godine.

## **UGOVOR** **o otvaranju i vođenju računa za obavljanje platnog prometa**

### **Članak 1.**

Ovim Ugovorom Banka i Poslovni subjekt utvrđuju vrstu računa, uvjete otvaranja, vođenja i zatvaranja računa i međusobna prava i obveze u obavljanju platnog prometa preko računa Poslovnog subjekta koji se vodi u Banci.

### **Članak 2.**

Na temelju Zahtjeva za otvaranje računa, koji čini sastavni dio ovog Ugovora, Banka otvara Poslovnom subjektu račun broj:

**IBAN: HR6024850031100317835**

### **Članak 3.**

Ugovorne strane su suglasne da Banka obavlja i vodi poslove platnog prometa po računu Poslovnog subjekta iz članka 2. ovog Ugovora na način određen odredbama ovog Ugovora, Općim uvjetima vođenja transakcijskih računa i pružanja platnih usluga za poslovne subjekte ( u daljnjem tekstu: Opći uvjeti za transakcijske račune), te važećim propisima.

Potpisom ovog Ugovora Poslovni subjekt izjavljuje da je upoznat s Općim uvjetima za transakcijske račune i Općim uvjetima poslovanja Banke s poslovnim subjektima (dalje: Opći uvjeti poslovanja Banke). U slučaju izdavanja maestro Business kartice, Poslovni subjekt ističe da je upoznat i sa Općim uvjetima poslovanja CROATIA BANKE d.d. za izdavanje i korištenje maestro business debitne kartice za poslovne subjekte (dalje: Opći uvjeti za business kartice), te je izričito suglasan da se u tom slučaju isti primjenjuju i na ovaj Ugovor. Ugovorne strane su suglasne da se na sve što nije regulirano ovim Ugovorom primjenjuju Opći uvjeti za transakcijske račune i Opći uvjeti poslovanja Banke i Opći uvjeti za business kartice te prihvaćaju sve njihove izmjene i dopune, koje će biti donesene dok traje ovaj Ugovor.

### **Članak 4.**

Banka obračunava naknadu za obavljeni platni promet prema važećoj Odluci o visini naknada za usluge Banke u poslovanju s poslovnim subjektima, a koja je dostupna Poslovnom subjektu na svim mjestima u poslovnim jedinicama Banke namijenjenim poslovanju s klijentima. Poslovni subjekt potpisom ovog Ugovora potvrđuje da je upoznat s navedenom Odlukom i pristaje na njene izmjene i dopune koje budu donesene dok traje Ugovor.

Poslovni subjekt ovlašćuje Banku da obračunava i naplaćuje naknadu za usluge s računa Poslovnog subjekta po dospelju i Banka Poslovnom subjektu dostavlja račun s obavijesti o datumu naplate naknade s njegovog računa. Poslovni subjekt je suglasan da ovi nalozi za naplatu imaju prioritet u odnosu na druge naloge Poslovnog subjekta, osim onih koji imaju veći prioritet prema zakonu i podzakonskim propisima.

Ako se s računa iz članka 2. ovog Ugovora ne može naplatiti naknada za izvršenu uslugu, Poslovni subjekt ovlašćuje Banku da naplatu izvrši sa svih njegovih drugih računa koji se vode u Banci, osim s računa na kojima se vode sredstva koja su zakonom izuzeta od ovrhe.

### **Članak 5.**

Banka se obvezuje voditi i održavati poslovni račun za obavljanje platnog prometa i za taj račun:

- primati pravilno popunjene naloge za plaćanje i ovjerene u skladu s Prijavom potpisa;
- izvršavati primljene naloge za plaćanje na dan valute, u propisanom roku, do visine pokrića sredstava na računu Poslovnog subjekta u skladu sa važećim Terminskim planom izvršavanja platnih transakcija, a koji je dostupan Poslovnom subjektu na svim mjestima u poslovnim jedinicama Banke te Zakonom o platnom prometu i drugim važećim propisima;
- evidentirati sve promjene o izvršenim plaćanjima i naplatama s računa u skladu sa zakonskim i podzakonskim propisima;
- voditi ažurno, s točnim i potpunim podacima (iz dokumentacije dostavljene za otvaranje računa i iz dokumentacije o nastalim promjenama) registar računa Poslovnog subjekta u skladu sa zakonskim propisima;
- osigurati zaštitu interesa Poslovnog subjekta i tajnost podataka u skladu s propisima;
- za promjene na računima Poslovnog subjekta izrađuje se Izvadak o promjenama i stanju na računu koji se dostavlja Poslovnom subjektu na način određen u skladu sa zahtjevom Poslovnog subjekta.

#### Članak 6.

Na sredstva na računu, Banka će Poslovnom subjektu obračunavati i plaćati kamatu utvrđenu u Odluci o kamatnim stopama na proizvode Banke u poslovanju s poslovnim subjektima prema Pravilniku o načinu i metodama obračuna kamata, naknada, revalorizacije efektivne kamatne stope. Poslovni subjekt potpisom ovog Ugovora potvrđuje da je upoznat s navedenim aktima Banke i pristaje na njihove izmjene i dopune za vrijeme trajanja ovog Ugovora.

Efektivna kamatna stopa jednaka je nominalnoj kamatnoj stopi.

#### Članak 7.

Poslovni subjekt ovlašćuje Banku da može bez traženja posebnog ovlaštenja Poslovnog subjekta davati naloge u korist i na teret računa Poslovnog subjekta radi ispravljanja grešaka nastalih u provođenju naloga za plaćanje i obavljanju poslova platnog prometa.

Poslovni subjekt izričito i neopozivo ovlašćuje Banku da bez ikakve njegove daljnje suglasnosti ili privole, za sve dospjele obveze iz bilo kojeg ugovornog odnosa s Bankom, Banka izvrši naplatu svog potraživanja sa svih računa Poslovnog subjekta otvorenih kod Banke. Poslovni subjekt je suglasan da ovi nalozi imaju prioritet u odnosu na druge naloge Poslovnog subjekta, osim onih koji imaju veći prioritet prema zakonu i podzakonskim propisima.

#### Članak 8.

U obavljanju platnog prometa Poslovni subjekt se obvezuje:

- raspolagati sredstvima na računu u skladu s ovim Ugovorom i u skladu sa Općim uvjetima za transakcijske račune te zakonskim i podzakonskim propisima o obavljanju platnog prometa i Općim uvjetima za business kartice;
- podnositi naloge za plaćanje na način određen u Zahtjevu za otvaranje računa;
- pravilno popuniti i ovjeriti naloge za plaćanje i pripadajuću dokumentaciju;
- obavljati obračunsko plaćanje (kompenzacije, cesije, asignacije, preuzimanje duga i dr.) u skladu sa zakonskim i podzakonskim propisima;
- uložiti pisani zahtjev za rješavanje eventualnih reklamacija u roku osam (8) dana od dana zaprimanja Izvatka o stanju i promjenama na računu, koji treba sadržavati naziv i broj računa podnosioca zahtjeva, datum izvršenja naloga i datum Izvatka, iznos na koji je nalog obrađen, podatke o primatelju/ platitelju i broj za reklamaciju koji je tiskan na Izvatku o promjenama i stanju na računu;
- izvijestiti Banku o promjenama nastalim u dokumentaciji iz Zahtjeva za otvaranje računa odmah, najkasnije u roku od osam (8) dana od nastanka promjene;
- platiti Banci naknadu za obavljeni platni promet.

Banka ne odgovara za štetu koja nastane zbog nepridržavanja obveza iz ovog Ugovora od strane Poslovnog subjekta.

#### Članak 9.

Banka će zatvoriti račun Poslovnom subjektu u slučaju prestanka ovog ugovora ili na temelju zakona odnosno drugih propisa te na temelju odluke suda ili drugog nadležnog državnog tijela.

Poslovni subjekt može Banci podnijeti Zahtjev za zatvaranje računa i priložiti odgovarajuću dokumentaciju navedenu u Zahtjevu za zatvaranje računa, a Banka zatvara račun iz članka 2. ovog Ugovora u skladu s Općim uvjetima za transakcijske račune i Općim uvjetima poslovanja Banke, i Općim uvjetima za business kartice i ostalih akata Banke te zakonskim i podzakonskim propisima.

#### Članak 10.

Ugovorne strane se obvezuju da će nastale nesuglasice rješavati sporazumno.

Dode li do spora nadležan je sud prema sjedištu komercijalnog centra/poslovnice Banke u kojoj je račun otvoren.

#### Članak 11.

Ugovor se sklapa na neodređeno vrijeme, a može se otkazati u skladu sa zakonskim propisima, Općim uvjetima za transakcijske račune i Općim uvjetima poslovanja Banke i Općim uvjetima za business kartice.

Ugovor stupa na snagu danom potpisivanja obiju ugovornih strana.

Ugovor je sastavljen u tri (3) istovjetna primjerka od kojih Poslovni subjekt zadržava jedan, a Banka dva primjerka.

Poslovni subjekt

(potpis i pečat)

Banka

(potpis i pečat)