

Opšti uslovi za korištenje usluge Trajni nalog Direct Debit za pravna lica skraćeno: Trajni nalog DD za pravna lica v 2.0.

1. UVOD

Usluga Trajni nalog DD za pravna lica je instrument kontinuiranog i automatskog prenosa sredstava sa transakcijskog i ostalih depozitnih računa/partija pravnog lica, klijenta Banke (u daljem tekstu: Nalogodavca za DD) na račune drugog pravnog lica (u daljem tekstu: Korisnik DD) unutar Raiffeisen *BANK* dd Bosna I Hercegovina (u daljem tekstu: Banka), u cilju izmirenja obaveza Nalogodavca za DD prema Korisniku DD.

Potpisivanjem Zahtjeva za korištenje usluge Trajni nalog DD za pravna lica, Nalogodavac za DD daje ovlaštenje Banci da u njegovo ime, na teret njegovih računa/partija, vrši plaćanja u korist transakcionog računa Korisnika DD.

Trajni nalog DD za pravna lica mogu ugovoriti svi klijenti – domaća i strana pravna lica, koja u Banci imaju otvorene transakcijske i / ili depozitne račune/partije uz uslov da su isti u statusu A - AKTIVAN.

Ugovaranje Trajnog naloga DD za pravna lica se vrši u korist transakcionih računa domaćih pravnih lica klijenata Banke – Korisnika DD.

2. PODNOŠENJE ZAHTJEVA ZA KORIŠTENJE USLUGE Trajni nalog DD za pravna lica

Nalogodavac za DD popunjava Zahtjev za korištenje usluge Trajni nalog DD za pravna lica. Zahtjev dostavlja u poslovnu jedinicu Banke u kojoj Nalogodavac za DD ima otvoren transakcijski i/ili depozitni račun/partiju na teret kojih će se izvršavati Trajni nalog DD za pravna lica. Uposlenik Banke vrši kontrolu potpunosti svih podataka u Zahtjevu i po savjetovanju kopira originalni Zahtjev. Nakon toga popunjava II dio zahtjeva i uručuje Nalogodavcu za DD kopiju, ovjerenu i potpisanu od strane uposlenika Banke, a original zadržava za Banku.

3. POJAŠNJENJE ELEMENATA IZ ZAHTJEVA ZA KORIŠTENJE USLUGE Trajni nalog DD za pravna lica

A. PODACI O PODNOSIOCU ZAHTJEVA –NALOGODAVCU ZA DD

- **Naziv Nalogodavca za DD:** Pravno lice - klijent Banke koji ima otvoren jedan ili više računa/partija u Banci;
- **Računi/partije na teret kojih će se izvršavati Trajni nalog:** U Zahtjevu za korištenje usluge Trajni nalog DD za pravna lica Nalogodavac za DD može navesti jedan ili više računa/partija, sa kojih će Banka u odabranom vremenskom periodu vršiti plaćanja.

Redoslijed navedenih računa/partija predstavlja redoslijed na osnovu kojeg će Banka pojedinačno zaduživati račune/partije Nalogodavca za DD do namirenja ukupnog iznosa pojedinačnog trajnog naloga.

Napomena:

Svi „računi/partije na teret“ moraju biti u istoj organizacionoj jedinici Banke

B. PODACI O KORISNIKU DD

- **Naziv Korisnika DD:** naziv domaćeg pravnog lica u korist čijeg se transakcionog računa izvršava Trajni nalog;

- **Račun u korist:** broj transakcionog računa/partije pravnog lica - Korisnika DD, otvoren u Banci;
- **Svrha plaćanja/poziv na broj:** vrsta obaveze koja se izmiruje Trajnim nalogom /npr. uplata: plaćanje obaveza (faktura prema dobavljačima), rate osiguranja, životnog osiguranja za zaposlenike, zakupnine, naknade za održavanje poslovnog prostora, troškova el. energije, vode i kanalizacije, gasa, telefona, interneta, gradske čistoće, rate kredita – leasing, grijanja, naknade za nadzor objekta (video nadzor, uplate po računima itd.)

C. DETALJI O USLOVIMA PLAĆANJA

I Iznosi plaćanja

Prema podacima koje dostavlja Korisnik DD Banci u elektronskom file-s.

Napomena :

Ukoliko se Nalogodavac za DD opredijelio za izvršenje Trajnog naloga DD za pravna lica koristeći različite "račune/partije na teret" Banka će izvršiti potrebnu konverziju sredstava iz valute " računa/partije na teret" u KM valutu "računa/partije u korist ", a prije realizacije Trajnog naloga DD za pravna lica i za to naplatiti bankovne naknade za ove poslove u skladu sa Tarifom Banke važećom u vrijeme izvršenja konverzije.

II Dinamika izvršenja trajnog naloga

Dinamiku izvršenja određuje Korisnik DD u skladu sa Ugovorom o relizaciji usluge Direct debit – pravna lica, zaključenim između Banke i Korisnika DD.

Vrijeme trajanja Trajnog naloga DD za pravna lica

Vrijeme trajanja trajnog naloga za DD nije unaprijed definisano.

Početak važenja Trajnog naloga DD za pravna lica

Početak važenja Trajnog naloga DD za pravna lica je datum koji može biti najranije jedan radni dan nakon potpisivanja Zahtjeva za uslugu Trajni nalog DD za pravna lica, od strane Nalogodavca za DD i Banke, odnosno nakon što Banka informiše Korisnika DD o zaključenom Trajnom nalogu DD Nalogodavca za DD.

4. OSTALE KARAKTERISTIKE TRAJNOG NALOGA ZA PRAVNA LICA

NAČIN IZVRŠENJA TRAJNOG NALOGA

Banka izvršava Trajni nalog DD za pravna lica pod uslovom da je Nalogodavac za DD barem na jednom od "računa/partija na teret" obezbijedio cjelokupna sredstava za izvršenje, pri čemu se pod sredstvima za izvršenje podrazumijeva iznos dostavljen od strane Korisnika DD Banci, uvećan za iznos bančnih naknada.

Napomena :

- Ukoliko Nalogodavac za DD ima više ugovorenih Trajnih naloga u Banci, a na „računima/partijama na teret“ nije obezbijedio dovoljan iznos sredstava za realizaciju svih prispjelih obaveza, Banka će trajne naloge izvršavati hronološkim redom prema datumu izvršenja Trajnih naloga.
- Ukoliko Klijent ima odobren overdraft po transakcijskom računu, sredstva neiskorištenog overdraft-a uključuju se u ukupna raspoloživa sredstva na računu prilikom izvršenja Trajnih naloga.

BANKOVNE NAKNADE

Banka će za izvršenje ugovorene usluge po Trajnom nalogu DD za pravna lica, a prilikom svakog izvršenja pojedinog trajnog naloga, Nalogodavcu za DD obračunati i naplatiti sljedeće naknade:

1. Naknadu za konverziju sredstava u slučajevima kada se „računi/partije na teret” vode u valutama koje nisu KM,
2. Naknadu za realizaciju usluge Trajni nalog DD za pravna lica.

Visina naknada je definisana važećom Odlukom Banke o visini Tarifa za određenu vrstu posla.

Nalogodavac za DD ovlašćuje Banku da sve naknade po Trajnom nalogu DD za pravna lica može naplatiti zaduženjem "računa/partija na teret" u skladu sa važećom Tarifom Banke, izuzev u slučaju kada je sa Korisnikom DD ugovoreno da on snosi troškove za realizaciju usluge Trajni nalog DD za pravna lica.

OBAVEZE BANKE

Obaveza Banke je da na dan dospjeća trajnog naloga DD za pravna lica provjeri da li Nalogodavac za DD ima dovoljno sredstava za izvršenje Trajnog naloga DD za pravna lica i da nalog realizuje u skladu sa odredbama ovih Uslova.

Isključuje se odgovornost Banke za štete koje mogu nastati usljed nerealizacije Trajnog naloga DD za pravna lica u periodu izvršenja trajnog naloga DD za pravna lica, iz razloga što Nalogodavac za DD nije obezbijedio sredstva na „računima/partijama na teret”, te ispunio obaveze preuzete Opštim uslovima za korištenje usluge Trajnog naloga DD za pravna lica.

Banka ne preuzima odgovornost za neizvršavanje Trajnog naloga DD za pravna lica uzrokovanog okolnostima na koje Banka nije mogla uticati (viša sila).

Banka će po osnovu korištenja usluge trajnog naloga obavještavati Nalogodavca za DD o izvršenim Trajnim nalozima DD za pravna lica putem redovnih izvoda po „računima/partijama na teret”. O neizvršenim Trajnim nalozima DD za pravna lica, Nalogodavac za DD će biti obaviješten pismeno, u formi obavijesti.

OBAVEZE NALOGODAVCA ZA DD

Nalogodavac za DD se obavezuje da će na dan izvršenja Trajnog naloga DD za pravna lica na „računima/partijama na teret” obezbijediti potreban iznos sredstava u cjelosti, naveden u dostavljenom elektronskom file Korisnika DD, pri čemu se pod sredstvima za izvršenje podrazumijeva iznos naveden u Zahtjevu kao iznos za plaćanje, uvećan za iznos pripadajućih bančnih naknada.

Nalogodavac za DD snosi odgovornost za štete koje mogu nastati iz razloga što Nalogodavac za DD na dan dospjeća plaćanja nije obezbijedio sredstva za izvršenje na „računima/partijama na teret” ili nije ispunio druge obaveze preuzete ovim Opštim uslovima, pa Banka usljed toga nije mogla realizovati plaćanje.

PRESTANAK VAŽENJA USLUGE Trajni nalog DD za pravna lica

Zahtjev za korištenje usluge Trajni nalog DD za pravna lica prestaje važiti sa danom podnošenja pismenog zahtjeva Nalogodavca za DD za otkaz Trajnog naloga DD za pravna lica ili prestankom važenja Ugovora o realizaciji usluge Direct Debit (pravna lica), zaključenog između Banke i Korisnika DD.

OTKAZ KORIŠTENJA USLUGE Trajni nalog DD za pravna lica

Nalogodavac za DD može jednostrano otkazati korištenje usluge Trajni nalog DD za pravna lica podnošenjem Banci pismene izjave o otkazu, koja ne mora biti obrazložena.

Nalogodavac za DD dostavlja izjavu o otkazu organizacionoj jedinici Banke u kojoj je podnio Zahtjev za korištenje usluge Trajni nalog DD za pravna lica.

Banka može otkazati korištenje usluge Trajni nalog DD za pravna lica i to podnošenjem pismene izjave o otkazu koja ne mora biti obrazložena. Izjavu o otkazu Banka dostavlja na adresu Nalogodavca za DD navedenu u Zahtjevu.

Banka će otkazati korištenje usluge Trajni nalog DD za pravna lica Nalogodavcu za DD u slučaju prestanka važenja Ugovora o realizaciji usluge Direct Debit (pravna lica), zaključenog između Banke i Korisnika DD, a u čiju je korist je potpisan predmetni Trajni nalog za DD.

Izjave o otkazu u svakom slučaju moraju biti upućene najmanje sedam (7) dana prije datuma gašenja Trajnog naloga DD za pravna lica u knjigama Banke.

REKLAMACIJE

Reklamacije Nalogodavca za DD koje proizlaze iz međusobnih odnosa Nalogodavca za DD i Korisnika DD, uključujući ali ne ograničavajući se na iznos i dospijće obaveza koje Nalogodavci za DD imaju prema Korisniku DD, a koje se realiziraju putem ovog Trajnog naloga DD za pravna lica, isključivo rješava Korisnik DD, bez učešća Banke.

Isključuje se bilo kakva odgovornost Banke za sporna pitanja koja proizlaze iz međusobnih odnosa Nalogodavca za DD i Korisnika DD, koji su osnov za izvršavanje plaćanja.

Reklamacije po Trajnom nalogu DD za pravna lica, koje proizlaze iz postupanja Banke mimo uslova ugovorenih sa Korisnikom DD, Nalogodavac za DD podnosi i rješava u poslovnoj jedinici Banke u kojoj je podnesen Zahtjev za korištenje usluge Trajni nalog DD za pravna lica, i to najkasnije u roku od sedam (7) radnih dana od dana izdavanja Izvoda kojim Banka obavještava Nalogodavca za DD o izvršenim/neizvršenim Trajnim nalozima.

ZAVRŠNE ODREDBE

Opšti uslovi za korištenje usluge Trajni nalog DD za pravna lica su sastavni dio Zahtjeva za korištenje usluge Trajni nalog Direct Debit za pravna lica koji potpisuje Nalogodavac za DD, kao i Ugovora o realizaciji usluge direct debit, koji sa Bankom zaključuje Korisnik DD. Potpisom Zahtjeva Nalogodavac za DD potvrđuje da je unaprijed upoznat sa Opštim uslovima za korištenje usluge Trajni nalog DD za pravna lica i važećim Tarifama Banke, da je vlastoručno popunio i potpisao Zahtjev, kao i da su mu navedeni dokumenti uručeni, da ih je pročitao i razumio, te da ih u cjelosti prihvata.

Sa datumom verifikacije od strane Banke, navedenim u Zahtjevu za korištenje usluge Trajni nalog DD za pravna lica, Zahtjev zajedno sa Opštim uslovima za korištenje navedene usluge ima snagu Ugovora.

Sva eventualno sporna pitanja po ovom Opštim uslovima za korištenje usluge Trajni nalog DD za pravna lica će se nastojati riješiti sporazumno, a ukoliko to ugovorne strane nisu u mogućnosti, za rješavanje spora između Nalogodavca za DD i Banke primjenjuje se pravo države BiH, njenih entiteta ili Distrikta Brčko, zavisno od mjesta podnošenja Zahtjeva. Potpisnici su takođe saglasni da se primjenjuju Opšti akti Banke sa svim izmjenama i dopunama koje budu donesene u toku trajanja korištenja usluge. U slučaju spora isti će rješavati stvarno i mjesno nadležni sud.

Za potrebe stranog pravnog lica - nerezidentnog Nalogodavca za DD, Opšti uslovi za korištenje usluge za korištenje usluge Trajni nalog DD za pravna lica i Zahtjev sačinjeni su na zvaničnom jeziku u BiH i engleskom jeziku. U slučaju spora, mjerodavan je tekst sačinjen na zvaničnom jeziku u BiH.

Ovi Opšti uslovi dostupni su u elektronskom obliku na zvaničnoj web stranici Banke (www.raiffeisenbank.ba), i sa istima se Nalogodavac za DD i Korisnik DD upoznaju prije potpisivanja Zahtjeva za korištenje usluge Trajni nalog Direct debit za pravna lica, odnosno zaključenja ugovora o realizaciji usluge direct debit.

Izmjene i dopune ovih Opštih uslova, Banka će istaknuti na službenoj web stranici www.raiffeisenbank.ba, i to najkasnije 15 dana prije početka njihove primjene. Na sve što nije izričito navedeno u ovim Opštim uslovima primjenjuju se zakonski propisi kojima je regulisano korištenje usluge trajnog naloga. U slučaju da odredbe ovih Opštih uslova poslovanja budu izmijenjene novim zakonskim propisima, primjenjivat će se ti propisi sve do izmjene i dopune ovih Opštih uslova poslovanja tj. usklađivanja sa propisima.

Korisnik DD i Nalogodavac za DD u posebnom dokumentu daju pismenu saglasnost za raspolaganje njihovim podacima.

Alternativno za područje Federacije BiH i Brčko Distrikta

Ukoliko Korisnik DD ili Nalogodavac za DD smatra da se Banka ne pridržava odredbi zakona, podzakonskih propisa, općih uslova poslovanja, dobrih poslovnih običaja i obaveza iz ovih Opštih uslova, ima pravo podnijeti usmeni prigovor, pisani prigovor Bančinom Odjelu za pritužbe, na adresu: Sarajevo, Zmaja od Bosne bb, kao i popuniti online obrazac „Pritužbe, prijedlozi i pohvale“ koji je dostupan na web stranici www.raiffeisenbank.ba. Ako Korisnik DD ili Nalogodavac za DD uputi usmeni prigovor, a nije zadovoljan odgovorom Banke, Banka je dužna da ga uputi o pravu na podnošenje prigovora u pisanoj ili elektronskoj formi. Banka je dužna dostaviti odgovor podnosiocu prigovora u roku od 30 dana od dana podnošenja pismenog prigovora ili prigovora podnesenog u elektronskoj formi.

U slučaju da Banka ne dostavi odgovor na prigovor ili Korisnik DD ili Nalogodavac za DD nije zadovoljan istim, ima pravo u pisanoj formi obavijestiti Agenciju za bankarstvo Federacije BiH na adresu - Sarajevo, Zmaja od Bosne br. 47b, da je nezadovoljan ishodom postupka po prigovoru koji je provela Banka ili uložiti Agenciji za bankarstvo pisani prigovor na rad Banke u roku od 3 (tri) mjeseca od dana prijema odgovora Banke ili isteka roka ako Banka ne dostavi odgovor na podneseni prigovor. Banka ne može Korisniku DD ili Nalogodavcu za DD naplatiti naknadu niti bilo koje druge troškove za podnošenje i postupanje po prigovoru. U slučaju da se nastali spor nije mogao riješiti na prethodno navedeni način, Korisnik DD ili Nalogodavac za DD ima pravo na sudsku zaštitu, podnošenjem tužbe nadležnom sudu u mjestu zaključenja ugovora. Korisnik DD ili Nalogodavac za DD ima mogućnost pokrenuti i postupak posredovanja radi vansudskog rješavanja spornog odnosa.

Alternativno za područje Republike Srpske

Ukoliko Korisnik DD ili Nalogodavac za DD smatra da se Banka ne pridržava odredbi zakona, podzakonskih propisa, općih uslova poslovanja, dobre poslovne prakse i obaveza iz ovih Opštih uslova, može uputiti usmeni prigovor, pisani prigovor Bančinom Odjelu za pritužbe, na adresu: Sarajevo, Zmaja od Bosne bb, kao i popuniti online obrazac „Pritužbe, prijedlozi i pohvale“ koji je dostupan na web stranici www.raiffeisenbank.ba. Ako Korisnik DD ili Nalogodavac za DD uputi usmeni prigovor, a nije zadovoljan odgovorom Banke, Banka je dužna da ga uputi o pravu na podnošenje prigovora u pisanoj ili elektronskoj formi. Banka je dužna dostaviti odgovor podnosiocu prigovora u roku od 30 dana od dana podnošenja pismenog prigovora ili prigovora podnesenog u elektronskoj formi.

U slučaju da Banka ne dostavi odgovor na prigovor ili Korisnik DD ili Nalogodavac za DD nije zadovoljan istim, ima pravo da o tome pismeno obavijesti i uloži prigovor Agenciji za bankarstvo Republike Srpske na adresu – Banja Luka, Vase Pelagića br. 11a. Banka ne može Korisniku DD ili Nalogodavcu za DD naplatiti naknadu niti bilo koje druge troškove za podnošenje i postupanje po prigovoru.

U slučaju da se nastali spor nije mogao riješiti na prethodno navedeni način, Korisnik DD ili Nalogodavac za DD ima pravo na sudsku zaštitu, podnošenjem tužbe nadležnom sudu u mjestu zaključenja ugovora. Korisnik DD ili Nalogodavac za DD ima mogućnost pokrenuti i postupak posredovanja radi vansudskog rješavanja spornog odnosa.

Dokument „ Opšti uslovi za korištenje usluge Trajni nalog Direct Debit za pravna lica skraćeno: Trajni nalog DD za pravna lica v 2.0.“ stupa na snagu danom donošenja, a počinje se primjenjivati od 20.01.2018. godine.