



**Istarska
Kreditna
Banka**
Umag d.o.o.

IZRAVNA TEREĆENJA INFORMACIJE O PROMJENAMA



Izravna terećenja

Poštovani,

dana 05.06.2017. počinje izmjena sustava izravnih terećenja koji će trajati do 03. lipnja 2019. godine

Izravna terećenja do 05. lipnja 2017. godine

Izravno terećenje kako ga sad znamo sastoji se u tome da platitelj dođe u Banku i ugovori plaćanje računa u promjenjivom mjesečnom iznosu. Banka zaprimi datoteke izdavatelja računa i puštanjem obrade pokuša naplatiti iznos računa sa platiteljeva računa. Ukoliko platitelj ima sredstava za iznos računa i naknadu te nema nekakvu zapreku na računu (npr. blokadu) Banka vrši terećenje računa platitelja i iznos računa prenese izdavatelju računa na njegov transakcijski račun. Banka obavještava izdavatelja računa o naplaćenim i nenaplaćenim računima (liste izvršenih/neizvršenih izravnih terećenja). Banka obavještava platitelja o izvršenim izravnim terećenjima putem mjesečnog izvoda po računu.

SEPA izravno terećenje koje postaje aktivno od 05.06.2017.

Prema novim pravilima SEPA izravnih terećenja platitelj ugovara sa izdavateljem računa SEPA izravno terećenje. Platitelj više ne dolazi u Banku, ne ugovara uslugu sa Bankom te Banka nema saznanja o tome koji platitelj ima ugovoreno izravno terećenje. Naplata izravnih terećenja se mijenja, ali ne značajno. Banka zaprimi datoteke izdavatelja računa i puštanjem obrade pokuša naplatiti iznos računa sa platiteljeva računa (samo 31 i 32 konstrukcije). Ukoliko platitelj ima sredstava za iznos računa i naknadu te nema nekakvu zapreku na računu (npr. blokadu) Banka vrši terećenje računa platitelja. Za račune za koji postoji neka prepreka kod naplate (nema sredstava, platitelj preminuo, račun zatvoren i druge) Banka šalje R-poruku. R-poruka je poruka kojom Banka javlja da je naplata neuspješna. Banka ne prenosi izdavatelju računa sredstva nego Financijska agencija tereti račun Banke za iznos računa koji je poslao izdavatelj računa, ali se iznos umanjuje za sve iznose iz R-poruka. U Banku će se platitelj javiti ako traži neku specifičnost koju nova usluga dozvoljava, kao npr. ugovaranje najvećeg mogućem iznosa do kojeg se izravno terećenje može izvršiti i druge. Također u Banku će se platitelj javiti ukoliko smatra da nešto nije bilo u redu s naplatom (transakcija nije bila očekivana iz razloga što je ukinuo uslugu za koju je došao račun ili slično). Banka ne obavještava izdavatelja računa o naplaćenim i nenaplaćenim računima.

Prema novim pravilima izdavatelj računa mora obavijestiti platitelja o iznosu računa i datumu naplate 14 dana unaprijed. Platitelj može do datuma naplate računa doći u Banku i predati zahtjev da se izravno terećenje ne izvrši, tada predaje zahtjev za odbijanje naloga. Ta i ostale specifičnosti koje platitelj može zatražiti u Banci uz pripadajući iznos naknade koje Banka naplaćuje navedene su u nastavku:

- zahtjev platitelja za odbijanje naloga SEPA izravnog terećenja - 10,00 kn po nalogu,
- zahtjev platitelja za povrat platne transakcije SEPA izravnog terećenja - 10,00 kn po nalogu,
- zahtjev platitelja za povrat platne transakcije u slučaju neautorizirane platne transakcije SEPA izravnog terećenja - 25,00 kn po zahtjevu,
- ugovaranje crne liste SEPA izravnih terećenja - 10,00 kn,
- ugovaranje bijele liste SEPA izravnih terećenja - 10,00 kn,
- ugovaranje ograničenja roka izvršavanja platnih transakcija SEPA izravnih terećenja - 10,00 kn,

- ugovaranje ograničenja iznosa izvršavanja platnih transakcija SEPA izravnih terećenja - 10,00 kn,
- izmjena podataka iz crne liste/bijele liste/ograničenja roka/ograničenja iznosa za platne transakcije SEPA izravnih terećenja - 10,00 kn po izmjeni,
- ukidanje crne liste/bijele liste/ograničenja roka/ograničenja iznosa za platne transakcije SEPA izravnih terećenja - 10,00 kn po izmjeni.

Crna lista SEPA izravnih terećenja je popis izdavatelja računa za koje nije dozvoljeno da Banka izvrši izravno terećenje. Crna lista se može ugovoriti za svaki transakcijski račun posebno, broj izdavatelja računa nije ograničen. Za izdavatelje računa koji nisu na Crnoj listi Banka provodi izravno terećenje.

Bijela lista SEPA izravnih terećenja je popis izdavatelja računa za koje je dozvoljeno da Banka izvrši izravno terećenje. Bijela lista se ugovara po platitelju, a ne po računu. Broj izdavatelja računa koji se može staviti na Bijelu listu je neograničen. Za izdavatelje računa koji nisu na Bijeloj listi Banka ne provodi izravno terećenje.

Ograničenje roka izvršavanja platnih transakcija SEPA izravnih terećenja je definiranje razdoblja u kojemu Banka ne izvršava izravna terećenja neovisno o crnoj ili bijeloj listi. Platitelj definira od kojeg se datuma ne smiju izvršavati izravna terećenja te do kojeg datuma ta zabrana vrijedi. Datum do je uključen u zabranu te tog se datuma također neće izvršiti ni jedno izravno terećenje.

Ograničenje iznosa izvršavanja platnih transakcija SEPA izravnih terećenja je definiranje najvećeg mogućeg iznosa do kojeg Banka smije izvršiti izravno terećenje. Platitelj definira iznos do kojeg se smiju izvršavati izravna terećenja. Krajnji iznos je uključen u dozvoljeni iznos te će se naplata izvršiti ukoliko nalog dođe u iznosu ograničenja, ali bilo koji iznos veći od iznosa ograničenja uključujući jednu lipu veći iznos neće biti izvršen.

Banka obavještava platitelja o izvršenim izravnim terećenjima putem mjesečnog izvoda po računu. Pregled izravnih terećenja biti će pružen putem internet bankarstva i mobilnog bankarstva za potrošače koji imaju ugovorenu uslugu.

Banka obavještava platitelja u slučaju neizvršenja platne transakcije SEPA izravnog terećenja. Obavijest o neizvršenoj platnoj transakciji se šalje poštom na adresu uz naplatu naknade u iznosu od 15,00 kn po obavijesti. Ukoliko platitelj želi preuzimati obavijest u poslovnici Banke potrebno je ugovoriti takav način obavještavanja te će mu obavijest biti na raspolaganju u poslovnici bez naknade.

Banka obavještava platitelja o ishodu zahtjeva za odbijanje/povrat SEPA izravnog terećenja. Obavijest o ishodu zahtjeva za odbijanje ili povrat se šalje poštom na adresu uz naplatu naknade u iznosu od 15,00 kn po obavijesti. Ukoliko platitelj želi preuzimati obavijest u poslovnici Banke potrebno je ugovoriti takav način obavještavanja te će mu obavijest biti na raspolaganju u poslovnici bez naknade.

Prijelazno razdoblje je do 03. lipnja 2019. godine

Prijelazno razdoblje je razdoblje od 05. lipnja 2017. godine do 03. lipnja 2019. unutar kojeg bi u skladu s pet unaprijed određenih termina primatelji plaćanja (ovisno o svojoj spremnosti) obavili prelazak na SEPA izravna terećenja. Terminu osljedeći: 5.6.2017, 9.10.2017, 9.4.2018, 10.9.2018, 9.2.2019. i 3.6.2019. godine.

U prijelaznom razdoblju mogu se ugovarati izravna terećenja za koje je Banka prethodno sklopila Ugovor o obavljanju usluge izravnog terećenja računa. Ugovaranje suradnje sa novim izdavateljima računa „po starom“ od 05. lipnja 2017. nije dozvoljeno već isključivo sukladno pravilima koja vrijede i primjenjuju se za SEPA izravna terećenja. Banka će platiteljima koji imaju ugovorena izravna terećenja „po starom“, a čiji izdavatelji računa prelaze na SEPA izravna terećenja poslati dopis sa usporedbom starim i novih izravnih terećenja te sa pojašnjenjima prava i obveza koja se odnose na platitelja kad izdavatelj računa prijeđe na SEPA izravna terećenja. Također, jednom kad izdavatelj računa prijeđe na SEPA izravna terećenja na platitelja se primjenjuju Opći uvjeti izvršenja SEPA izravnih terećenja (osnovna HRK SDD shema). Dijelovi Općih uvjeta po transakcijskim računima fizičkih osoba – potrošača koji se odnose na izravna terećenja prestaju važiti u trenutku kada svi izdavatelji računa prijeđu na SEPA izravna terećenja, a najkasnije 03. lipnja 2019. godine.

Osnovne razlike između postojeće usluge izravno terećenje/ovlašteno povlačenje i SEPA izravnog terećenja (dalje u tekstu: SDD)

	karakteristike postojeće usluge izravno terećenje/ovlašteno povlačenje	karakteristike nove usluge SEPA izravno terećenje
Ugovorni odnos između primatelja plaćanja i Banke	Primatelji plaćanja ugovaraju uslugu izravno terećenje sa svakom bankom bilateralno te dogovaraju tehnički standard razmjene podataka	Primateljima plaćanja je dovoljna jedna banka preko koje će zadavati SEPA izravna terećenja, a ona putem NKS-a distribuira SEPA izravna terećenja prema drugim bankama u kojima platitelji imaju otvorene račune. Izvršenje SEPA izravnih terećenja je moguće ako platitelj ima otvoren račun u banci koja je pristupila SDD shemi.
Mjesto na kojem platitelji daju Suglasnost primatelju plaćanja za terećenje računa	Usluga izravno terećenje je usluga koju banke pružaju primateljima plaćanja i platiteljima. Platitelj u pravilu Suglasnost za terećenje računa predaje u svojoj banci, a može ju predati i kod primatelja plaćanja ako je to primatelj plaćanja ugovorio s bankom (primatelj plaćanja zaprima Suglasnosti za terećenje računa platitelja u ime i za račun banke - primatelj je prodajno mjesto banke).	SEPA izravno terećenja je usluga koju primatelj plaćanja pruža platiteljima. Platitelj Suglasnost za terećenje računa daje primatelju plaćanja, a u Banci samo ako primatelj plaćanja i Banka tako ugovore (Banka zaprima Suglasnost za terećenje računa platitelja u ime i za račun primatelja - Banka je prodajno mjesto primatelja). Izmjene i opoziv Suglasnosti rade se kod primatelja plaćanja ili u Banci ako Banka radi u ime i za račun primatelja.
Informacije koje primatelj plaćanja daje platitelju prije izvršenja naloga izravnog terećenja	U usluzi izravno terećenje nema jednoznačno definiranog postupanja kojeg se primatelji moraju pridržavati.	SEPA standard propisuje da je primatelj plaćanja obavezan obavijestiti platitelja 14 dana prije svakog terećenja o datumu, iznosu te identifikatoru primatelja i identifikatoru suglasnosti (prenotifikacija). Primatelj plaćanja može s platiteljima dogovoriti i kraći rok za slanje ove obavijesti.
Obveza povrata plaćenog iznosa platitelju na njegov zahtjev	Prema Zakonu o platnom prometu platitelj u postojećoj usluzi izravno terećenje ima pravo na povrat autoriziranih i neautoriziranih platnih transakcija. Pravila povrata nisu standardizirana.	Pravila povrata su standardizirana. SEPA pravila propisuju pravo platitelja potrošača na bezuvjetni povrat svakog plaćenog iznosa u roku od 8 tjedana od datuma terećenja računa te pravo povrata u roku od 13 mjeseci za neautoriziranu platnu transakciju (Refund).
Ugovaranje specifičnih uvjeta (zabrana, crne i bijele liste)	Nema ugovaranja specifičnih uvjeta.	Potrošač može ugovoriti u Banci zabranu usluge ili definirati crnu/bijelu listu primatelja ili druge posebne uvjete provođenja
Tehnički uvjeti realizacije usluge	Formati datoteka kojima se provodi razmjena podataka o izravnim terećenjima nisu standardizirani.	Na razini bankovne zajednice dogovoreni su standardi i pravila sukladno ISO 20022 XML (SEPA format).
Naknada	Prema ugovoru s primateljem plaćanja ili prema <i>Odluci o tarifi naknada za vršenje bankarskih usluga Banke</i>	Prema <i>Odluci o tarifi naknada za vršenje bankarskih usluga Banke</i>
Rokovi	Izvršavaju se dok primatelj ne započne koristiti uslugu SEPA izravno terećenje ili do krajnjeg roka prema Nacionalnom planu migracije na SEPA	Od trenutka kada primatelj započne koristiti uslugu SEPA izravnog terećenja