

OPŠTI USLOVI POSLOVANJA

Komercijalne banke AD Beograd (prečišćen tekst)



IZVRŠNI ODBOR BANKE

Broj: 1528

Beograd, 28.01.2015. godine

Na osnovu člana 25. Odluke o izmenama i dopunama Opštih uslova poslovanja Komercijalne banke AD Beograd (prečišćen tekst), broj 28600/5 koju je doneo Upravni odbor Komercijalne banke AD Beograd dana 20.1.2015. godine, Izvršni odbor Komercijalne banke AD Beograd je dana 28.01.2015. godine utvrdio prečišćen tekst Opštih uslova poslovanja Komercijalne banke AD Beograd koji obuhvata:

1. Opšte uslove poslovanja Komercijalne banke AD Beograd, broj 29689 koje je kao prečišćen tekst utvrdio predsednik Upravnog odbora Komercijalne banke AD Beograd, dana 19.12.2013. godine.

2. Odluku o izmenama i dopunama Opštih uslova poslovanja Komercijalne banke AD Beograd, broj 28600/5 koju je doneo Upravni odbor Komercijalne banke AD Beograd dana 20.1.2015. godine – u prečišćen tekst nisu unete sledeće odredbe:

- član 25. kojim je uređeno da se ovlašćuje Izvršni odbor Komercijalne banke AD Beograd da utvrdi prečišćen tekst Opštih uslova poslovanja Komercijalne banke AD Beograd;
- član 26. kojim je uređeno da se ta odluka ističe u poslovnim prostorijama i na Internet stranici Komercijalne banke AD Beograd najkasnije 15 dana pre dana primene, stupa na snagu danom donošenja a primenjuje se počev od 27.3.2015. godine.

OPŠTI USLOVI POSLOVANJA KOMERCIJALNE BANKE AD BEOGRAD (prečišćen tekst)

Deo prvi OPŠTE ODREDBE

I UVOD

Predmet

Član 1.

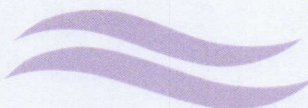
Opštim uslovima poslovanja Komercijalne banke AD Beograd (u daljem tekstu: Opšti uslovi) uređuju se standardni uslovi poslovanja koje Komercijalna banka AD Beograd (u daljem tekstu: Banka) primenjuje na sve klijente Banke, opšti uslovi za uspostavljanje odnosa između klijenata i Banke, postupak komunikacije između klijenata i Banke, kao i opšti uslovi za obavljanje poslovanja i transakcija između klijenata i Banke.

Pojam klijenta

Član 2.

Klijent Banke je lice koje koristi ili je koristilo proizvode i usluge Banke ili se Banci obratilo radi korišćenja proizvoda i usluga i to:

- fizičko lice koje usluge Banke koristi, koristilo je ili namerava da koristi u svrhe koje nisu namenjene njegovoj poslovnoj ili drugoj komercijalnoj delatnosti (u daljem tekstu: fizičko lice),
- preduzetnik, u smislu zakona kojim se uređuju privredna društva (u daljem tekstu: preduzetnik),



- poljoprivrednik, kao nosilac ili član porodičnog poljoprivrednog gazdinstva u smislu zakona kojim se uređuju poljoprivreda i ruralni razvoj (u daljem tekstu: poljoprivrednik),
- pravno lice i ostali subjekti registrovani i osnovani u skladu sa zakonom.

Za klijente Banke fizička lica/preduzetnike/poljoprivrednike, posebno se preciziraju uslovi poslovanja u skladu sa odredbama Zakona o zaštiti korisnika finansijskih usluga koji nisu obavezni i ne primenjuju se na ostale klijente Banke iz stava 1. ovog člana.

Pojam ugovora

Član 3.

Ugovor u smislu Zakona o obligacionim odnosima i Opštih uslova podrazumeva saglasnost volja dveju strana odnosno:

- ugovor koji se zaključuje između klijenta i Banke i/ili
- drugi dokument iz raznih oblika poslovne saradnje između klijenta i Banke u skladu sa zakonom, drugim propisima i/ili u skladu sa pravilima međunarodne bankarske prakse, kojima se potvrđuje saglasnost volja klijenta i Banke i koji se zasnivaju na obostranom interesu i opštim načelima bankarskog poslovanja.

Ugovor o finansijskoj usluzi se sačinjava u pisanoj formi ili na drugom trajnom nosaču podataka.

Primena Opštih uslova

Član 4.

Opšti uslovi se primenjuju na odnose između Banke i klijenta prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa, u postupku komunikacije i po osnovu ugovora.

Opšte uslove, kao i njihove izmene i dopune, Banka ističe na vidnom mestu u poslovnim prostorijama u kojima nudi usluge i na Internet stranici na srpskom jeziku, najkasnije 15 dana pre dana početka njihove primene.

Zajedno sa Opštim uslovima, na način i u rokovima koji važe za te uslove, Banka obezbeđuje dostupnost i primenu tarife naknada koja sadrži detaljno navedene vrste i visinu svih naknada i troškova koje Banka naplaćuje po osnovu pružanja usluga fizičkim licima/preduzetnicima/poljoprivrednicima.

Banka je u obavezi da klijentu fizičkom licu/preduzetniku/poljoprivredniku, pruži odgovarajuća objašnjenja i instrukcije koje se odnose na primenu ovih uslova u vezi sa određenom finansijskom uslugom od strane za to profesionalno osposobljenih zaposlenih, kao i da mu, na njegov zahtev, u pisanoj formi ili na drugom trajnom nosaču podataka, dostavi te uslove bez odlaganja.

II PRAVA I OBAVEZE BANKE I KLIJENTA

Prava i obaveze Banke

Član 5.

Banka ima pravo da:

- slobodno odlučuje o izboru klijenta;
- bez saglasnosti klijenta blokira mogućnost korišćenja određenih proizvoda i usluga, raskine već uspostavljenu poslovnu saradnju radi zaštite od rizika izloženosti Banke pranju novca i finansiranju terorizma ili zahteva potpunu otplatu dozvoljenog prekoračenja računa, u skladu sa zakonom i drugim propisima koji regulišu ovu oblast;



- raspolaže sredstvima na računima klijenta, bez njegove pisane saglasnosti ili naloga u postupku prinudne naplate, radi plaćanja po pravosnažnim i izvršnim odlukama suda i/ili drugog državnog organa, kao i u drugim slučajevima propisanim zakonom i drugim propisima;
- podatke o klijentu koji se odnose na adresu, brojeve telefona, faks, e-mail adresu i ostale podatke za uspostavljanje kontakta, a koje je klijent dostavio Banci prilikom potpisivanja ugovora, odnosno pristupnice i/ili drugog odgovarajućeg akta, i na koje je dao saglasnost da sa istim Banka može raspolagati, koristi radi dostavljanja klijentu obaveštenja o svojim aktivnostima, proizvodima i uslugama, u vidu brošura, elektronskih poruka, kao i svih drugih sredstava poslovne komunikacije i poslovne prezentacije.

Banka ima i druga prava u skladu sa zakonom, drugim propisima, kao i u skladu sa ugovorom koji je Banka zaključila sa klijentom.

Banka je u obavezi da:

- u poslovnim odnosima sa klijentima postupa sa profesionalnom i dužnom pažnjom, u skladu sa zakonom, drugim propisima, aktima Banke i u skladu sa pravilima struke, dobrim poslovnim običajima i poslovnom praksom kao i načelom savesnosti i poštenja;
- postupi po pisanim nalogima i instrukcijama dobijenim od klijenta, a koje se odnose na otvaranje, vođenje i gašenje računa, ako su ista u skladu sa zakonom i drugim propisima;
- na jasan i razumljiv način obaveštava klijente o svojim aktivnostima, proizvodima i uslugama (oglašavanjem u sredstvima javnog informisanja, direktnom komunikacijom u pisanoj ili usmenoj formi, dostavljanjem, uručivanjem i činjenjem dostupnim informativnog i reklamnog materijala na šalterima, internet prezentaciji ili na drugi način), pri čemu ovo obaveštenje ne sme da sadrži netačne informacije, odnosno informacije koje mogu stvoriti pogrešnu predstavu o uslovima korišćenja bankarskih proizvoda i usluga;
- odgovori u pisanoj formi i u zakonom određenom roku na pisane prigovore klijenata koji smatraju da se Banka ne pridržava odredbi zakona, Opštih uslova poslovanja, dobre poslovne prakse i odredbi zaključenog ugovora.

Banka ima i druge obaveze u skladu sa zakonom, drugim propisima, kao i u skladu sa ugovorom koji je Banka zaključila sa klijentom.

Banka odgovara za propuste svojih zaposlenih i drugih lica koja angažuje radi izvršenja ugovornih obaveza prema klijentu, ukoliko ti propusti nisu nastali usled dejstva više sile kao što su: rat, prirodna ili ekološka katastrofa, epidemija, prestanak isporuke električne energije, prekid telekomunikacionih veza i svih drugih sličnih uzroka čiji nastanak nije prouzrokovan aktivnošću Banke.

Posebna prava i obaveze Banke prema klijentu - fizičkom licu/preduzetniku/poljoprivredniku

Član 6.

Banka ima pravo da:

- ustupi potraživanje iz ugovora o kreditu, ugovora o dozvoljenom prekoračenju računa i ugovora o izdavanju i korišćenju kreditne kartice, drugoj banci uz prethodno obaveštenje klijenta, pri čemu klijent zadržava sva prava koja su ugovorena;
- iz opravdanih razloga (neovlašćeno korišćenje kredita, značajno pogoršanje kreditne sposobnosti klijenta i dr.) uskratiti klijentu pravo na povlačenje sredstava po ugovoru o revolving kreditu s tim da je dužna da ga o razlozima uskraćivanja obavesti u pisanoj formi ili na drugom trajnom nosaču podataka odmah ili u naredna tri dana, osim kada je obaveštenje zabranjeno drugim propisom;
- otkáže ugovor o revolving kreditu tako što će o otkazu klijenta obavestiti u pisanoj formi ili na drugom trajnom nosaču podataka najkasnije dva meseca ranije.



Banka je u obavezi da:

- pri oglašavanju depozitnih i kreditnih usluga kod kojih oglasna poruka sadrži kamatnu stopu ili bilo koji numerički podatak koji se odnosi na cenu ili prihod, obezbedi reprezentativni primer sa elementima u skladu sa Zakonom o zaštiti korisnika finansijskih usluga;
- jasno, sažeto i na vidljiv način naznači obavezu zaključenja i ugovora o sporednim uslugama (osiguranje) zajedno sa iskazivanjem efektivne kamatne stope, u slučajevima kada je to uslov za zaključenje ugovora o kreditu, ugovora o dozvoljenom prekoračenju i ugovora o izdavanju i korišćenju kreditne kartice;
- uslugu ponudi prvenstveno u dinarima, a na zahtev klijenta omogući da uslugu ugovori u dinarskoj protivvrednosti strane valute i ukaže na rizike koje preuzima u slučaju da se kredit ugovori u dinarskoj protivvrednosti strane valute;
- pruži informacije i odgovarajuća objašnjenja o uslovima koji se odnose na ugovor o depozitu/kreditu/dozvoljenom prekoračenju, odnosno otvaranju i vođenju računa i na ugovor o izdavanju i korišćenju platne kartice (ponuda) na način da se klijentu omogući da ponudu Banke uporedi sa ponudom ostalih banaka, kao i da odredi period za koji podaci iz ponude obavezuju Banku;
- obezbedi dostavu nacrtu ugovora na zahtev klijenta, bez naknade, kao predloga za njegovo zaključivanje;
- obezbedi informaciju da imaju pravo da odustanu od zaključenog ugovora bez navođenja razloga za odustanak pod uslovima, na način i o roku definisanom Zakonom o zaštiti korisnika finansijskih usluga, kao i informaciju o iznosu stvarnih troškova Banke koje snose ukoliko odustanu od ugovora;
- pisanim putem obavesti klijenta, bez naknade, o podacima iz baze podataka o kreditnoj zaduženosti u slučaju da, usled uvida u ovu bazu podataka, odbije zahtev za kredit, za dozvoljeno prekoračenje računa ili izdavanje kartice;
- u svojim poslovnim prostorijama u kojima nudi usluge i na Internet stranici drži istaknuto obaveštenje o vrednosti ugovorenih promenljivih elemenata (referentna kamatna stopa, indeks potrošačkih cena i dr.) na dnevnom nivou;
- šalje u pisanoj formi ili drugom trajnom nosaču podataka obaveštenja o promenljivoj nominalnoj kamatnoj stopi i datumu od kada se primenjuje, odnosno obaveštava u pisanoj formi za slučaj izmena promenljivih elemenata koji utiču na visinu drugih novčanih obaveza klijenta;
- obezbedi dostavu plana otplate kredita, bez naknade, za sve vreme trajanja ugovornog odnosa, a po zahtevu klijenta;
- dva puta godišnje, bez naknade, dostavlja obaveštenje o stanju duga po ugovoru o kreditu, odnosno kreditnoj kartici;
- jednom mesečno, bez naknade, u pisanoj formi ili na drugom trajnom nosaču podataka dostavlja obaveštenje – izvod o svim promenama na računu fizičkim licima i poljoprivrednicima, a na zahtev klijenta i češće uz naplatu naknade u skladu sa tarifama Banke;
- klijentu preduzetniku utvrđuje dnevni promet na računu i dostavlja izveštaj o svim promenama na tom računu sa konačnim saldonom, narednog dana, a najkasnije dva dana posle izvršene promene na tom računu, na način na koji se klijent izjasnio u Zahtevu, odnosno u dodatnim zahtevima;
- pri odobravanju kredita indeksiranog u stranoj valuti primenjuje zvanični srednji kurs koji se primenjuje pri otplati kredita, kao i kod plaćanja po osnovu ugovora o depozitu;
- primeni isti metod obračuna kamate na depozit i kredit, ukoliko korisnik kredita ima obavezu polaganja namenskog depozita sa ugovorenom kamatom radi dobijanja kredita;
- u roku od 30 (trideset) dana od dana izmirenja obaveza, klijenta odnosno davaoca sredstva obezbeđenja pisanim putem obavesti o tome da je klijent izmirio sve svoje obaveze po određenom ugovoru;
- u poslovnim prostorijama u kojima nudi usluge i na Internet stranici obezbedi klijentu i davaocu sredstva obezbeđenja mogućnost podnošenja prigovora;
- u pisanoj formi podnosiocu prigovora dostavi jasan i razumljiv odgovor na prigovor najkasnije u roku od 15 dana od dana prijema prigovora i da u tom odgovoru podnosiocu ukaže na njegovo pravo da podnese pritužbu Narodnoj banci Srbije.

U slučaju znatnog nedozvoljenog prekoračenja računa koje traje duže od jednog meseca, Banka će bez odlaganja u pisanoj formi ili na drugom trajnom nosaču podataka, obavestiti klijenta o iznosu prekoračenja, kamatnoj stopi koja će se primeniti na iznos prekoračenja i drugim eventualnim troškovima i kaznama, u svemu na način i po sadržini definisanim Zakonom o zaštiti korisnika finansijskih usluga.



Prava i obaveze klijenta

Član 7.

Klijent ima pravo da:

- od Banke zahteva odgovarajuća objašnjenja i instrukcije koji se odnose na Opšte uslove;
- neposredno dobije informacije o stanju svog kredita/depozitnog računa, kao i druge informacije iz poslovnog odnosa odnosno u vezi sa zaključenim ugovorom sa Bankom.

Klijent ima i druga prava u skladu sa zakonom, drugim propisima i ugovorom koji je zaključio sa Bankom.

Klijent je u obavezi da dostavi Banci istinitu i verodostojnu dokumentaciju, podatke i izjave propisane zakonom, drugim propisima i aktima Banke.

Klijent koji se registruje kod Agencije za privredne registre ima obavezu da u slučaju statusne i druge promene podataka preduzme sve pravne radnje potrebne za usklađivanje podataka u vezi sa svojim računima sa ovom promenom – u roku od tri dana od dana prijema rešenja o upisu te promene.

Klijent koji se registruje kod drugih organa i organizacija, pored obaveze iz prethodnog stava ima obavezu da u istom roku obavesti Banku o tim promenama.

Klijent je u obavezi da dostavi Banci odgovarajuće informacije i dokumentaciju u skladu sa zaključenim ugovorom, kao i obaveštenja o svim drugim promenama koje utiču ili bi mogle uticati na izvršenje ugovornog odnosa.

Obaveštenja dostavljena od strane klijenta pravnog lica/preduzetnika moraju biti potpisana od strane zakonskog (statutarnog) zastupnika ili lica koja su aktom ili odlukom nadležnog organa ovlašćena da zastupaju klijenta i kao takva su registrovana kod nadležnog organa, sa pečatom klijenta pravnog lica/preduzetnika ili bez njega ukoliko u poslovnim pismima ili drugoj dokumentaciji klijent ne upotrebljava pečat, sve ukoliko zakonom, drugim propisom ili aktima Banke nije drugačije uređeno i moraju biti uredno primljena od strane Banke.

Klijent snosi svu štetu koja nastane usled nejasnih, pogrešnih ili nepreciznih naloga i datih instrukcija Banci, kao i usled nepridržavanja obaveza obaveštavanja Banke u skladu sa ugovorom i Opštim uslovima.

Klijent ima i druge obaveze u skladu sa zakonom, drugim propisima, kao i u skladu sa ugovorom koji je klijent zaključio sa Bankom.

Posebna prava i obaveze klijenta fizičkog lica/preduzetnika/poljoprivrednika

Član 8.

Klijent fizičko lice/preduzetnik/poljoprivrednik ima pravo da:

- odustane od zaključenog ugovora o kreditu, ugovora o dozvoljenom prekoračenju računa, ugovora o izdavanju i korišćenju kreditne kartice u roku od 14 dana od dana zaključenja ugovora, bez navođenja razloga za odustajanje;
- odustane od ugovora o kreditu obezbeđenog hipotekom, kao i od ugovora čiji je predmet kupovina, odnosno finansiranje kupovine nepokretnosti, pod uslovom da nije počeo da koristi kredit, odnosno finansiranje;
- raskine ugovor o revolving kreditu u skladu sa zakonom, bez prava Banke na obračun naknade;



- prevremeno u potpunosti ili delimično izmiri obaveze po ugovoru o kreditu u skladu sa zakonom;
- bez naknade podigne u gotovini sredstva sa svog dinarskog ili deviznog računa kod Banke i to odmah posle evidentiranog priliva sredstava, a za iznose preko zakonom definisanog iznosa, najkasnije u roku od naredna dva radna dana;
- besplatno ugasi račun ili platnu karticu;
- inicira vansudsko rešavanje spornog odnosa u postupku posredovanja u skladu sa zakonom;
- u slučaju nastupanja okolnosti koje ga dovode u teško imovinsko stanje podnese zahtev Banci za proglašenje zastoja u otplati (moratorijum) za određeni period u kom periodu se ne obračunava zatezna kamata na dospelo a neizmireno potraživanje;
- raskine ugovor o oročenom depozitu najkasnije u roku od 30 dana od dana prijema obaveštenja o roku na koji se produžava ugovor o depozitu i to bez naknade i uz kamatu ugovorenu za istekli oročeni period;
- bez naknade prenese / podigne sredstva ili ugasi račun odmah odnosno nakon izmirenja obaveza, ukoliko Banka podigne iznos naknade iznad ugovorenog iznosa;
- bez naknade i u svakom trenutku prevremeno otplati iznos dozvoljenog prekoračenja i duga po kreditnoj kartici;
- nakon potpunog izmirenja obaveza, prema Banci po određenom ugovoru, preuzme neiskorišćena sredstva obezbeđenja data po tom ugovoru, uključujući i sredstva obezbeđenja koja su upisana u odgovarajući registar;
- u roku od 3 (tri) godine od dana kad je učinjena povreda njegovog prava ili pravnog interesa podnese Banci prigovor, u pisanoj formi, ukoliko smatra da se Banka ne pridržava odredaba Zakona o zaštiti korisnika finansijskih usluga, drugih propisa kojima se uređuju ove usluge, opštih uslova poslovanja ili dobrih poslovnih običaja ili obaveza iz zaključenog ugovora;
- u roku od 6 (šest) meseci od dana prijema odgovora odnosno od proteka roka za dostavljanje odgovora podnese pritužbu Narodnoj banci Srbije ukoliko je nezadovoljan odgovorom na prigovor ili mu odgovor nije dostavljen u propisanom roku.

Klijentom, u smislu prava na podnošenje prigovora, smatra se i davalac sredstva obezbeđenja.

Klijent fizičko lice/poljoprivrednik ima obavezu da:

- bez odlaganja, a najkasnije u roku od 15 (petnaest) dana od dana nastanka promene, ukoliko zakonom ili drugim propisom koji se odnosi na konkretan posao nije propisan drugi rok, obavesti Banku o svim promenama ličnog i porodičnog imena, statusa rezidentnosti, adrese prebivališta/boravišta, telefonskog broja i drugim promenama koje su bitne za međusobnu komunikaciju;
- bez odlaganja obavesti Banku i o promeni drugih elemenata koji su važni za ispunjavanje njegovih obaveza prema Banci, kao što su promena posla, gubitak posla, smanjenje ili gubitak prihoda i drugi elementi koji su bitni za izmirivanje ugovornih obaveza;
- o svojoj nameri da odustane od ugovora iz stava 1. ovog člana obavesti Banku na način kojim se potvrđuje prijem ovog obaveštenja, pri čemu se datum prijema tog obaveštenja smatra datumom odustanka od ugovora. Ovo obaveštenje dostavlja se u pisanoj formi ili na drugom trajnom nosaču podataka. Klijent koji odustane od ugovora o kreditu, ugovora o dozvoljenom prekoračenju računa i ugovora o izdavanju i korišćenju kreditne kartice dužan je da odmah, a najkasnije u roku od 30 dana od dana slanja obaveštenja vrati Banci glavnica i kamatu iz osnovnog posla za vreme korišćenja kredita.

Klijent preduzetnik, pored obaveza navedenih u stavu 3. alineje 2. - 3. ovog člana, ima i obaveze propisane članom 7. ovih opštih uslova.



III UGOVORNI ODNOS IZMEĐU BANKE I KLIJENTA

Zaključivanje ugovora

Član 9.

Ugovor koji Banka zaključuje sa klijentom mora da sadrži jasne i nedvosmislene odredbe razumljive za klijenta, tako da je klijent upoznat u kojim slučajevima, na koji način i pod kojim uslovima se može promeniti visina njegove obaveze kao i drugi elementi ugovora, s tim da ne može da sadrži odredbe kojima se klijent odriče prava koja su mu garantovana Zakonom o zaštiti korisnika finansijskih usluga.

Ugovorna obaveza mora biti određena, odnosno određiva. Novčana ugovorna obaveza je određiva što se tiče njene visine ako zavisi od ugovorenih promenljivih odnosno promenljivih i fiksnih elemenata, s tim što su promenljivi elementi oni koji se zvanično objavljuju i na koje se ne može jednostrano uticati voljom nijedne od ugovornih strana. Novčana ugovorna obaveza je vremenski određiva ako se na osnovu ugovorenih elemenata može utvrditi kad dospeva.

Potpisom ugovora sa Bankom, klijent potvrđuje da je upoznat i da prihvata odredbe Opštih uslova.

Na sve što ugovorom između Banke i klijenta nije izričito regulisano primenjivaće se Opšti uslovi i drugi važeći propisi.

Dodatne odredbe za ugovore koji se zaključuju sa klijentom fizičkim licem/poljoprivrednikom/preduzetnikom

Član 10.

Obavezni elementi ugovora o kreditu, ugovora o dozvoljenom prekoračenju računa, ugovora o izdavanju i korišćenju platne kartice, ugovora o depozitu, ugovora o otvaranju i vođenju računa koji se zaključuju sa klijentom fizičkim licem/poljoprivrednikom/preduzetnikom definisani su Zakonom o zaštiti korisnika finansijskih usluga i biće sadržani u nacrtu teksta ugovora odnosno konkretnom ugovoru koji Banka zaključuje sa navedenim licima.

Pri zaključivanju ugovora o depozitu/kreditu/dozvoljenom prekoračenju računa sa fizičkim licem/poljoprivrednikom/preduzetnikom Banka uz ugovor uručuje klijentu jedan primerak pregleda obaveznih elemenata tog ugovora.

Pri zaključivanju ugovora o depozitu (izuzev depozita po viđenju) i kreditu, pored pregleda obaveznih elemenata tog ugovora, Banka uručuje i plan isplate depozita/plan otplate kredita.

Kamate i naknade za pravna lica i ostale subjekte registrovane i osnovane u skladu sa zakonom

Član 11.

Kamate na kredite i depozite se formiraju na osnovu: politike realno pozitivnih kamatnih stopa, tržišnih uslova, planiranog i ostvarenog obima i strukture izvora i plasmana u bilansu Banke, premije za rizik, eskontne stope NBS, stope rasta na malo, kretanja inflacije i inflatornih očekivanja, kretanja referentnih kamatnih stopa u odnosu na određene valute u zemlji i inostranstvu, kretanja kursa dinara, zakona, drugih propisa i drugih realnih osnova i uslova definisanih ovim opštim uslovima.

Kamate na kredite i depozite se ugovaraju na godišnjem, mesečnom ili dnevnom nivou, kao fiksne ili promenljive, a obračun kamate vrši se uz primenu konformne ili proporcionalne metode.



Kamatna stopa može biti izražena kao ukupna kamatna stopa ili kao zbir/razlika određene referentne kamatne stope i marže Banke. Banka zadržava pravo izmene visine kamatne stope koja je ugovorena kao ukupna u skladu sa ovim opštim uslovima.

Visina kamatne stope koja je ugovorena kao zbir/razlika određene referentne kamatne stope i marže Banke uslovljena je promenom utvrđene referentne kamatne stope, a dinamika usklađivanja može biti najmanje dnevno, u toku ili na kraju ugovorenog obračunskog perioda, što je regulisano ugovorom zaključenim sa klijentom.

Efektivna kamatna stopa predstavlja jedinstvenu cenu kojom su obuhvaćeni kamata, naknade i troškovi za plasman odnosno pruženu bankarsku uslugu, u skladu sa propisima.

U slučaju docnje, Banka na dospele neizmirene obaveze klijenta primenjuje pravila o kamati za slučaj dužničke docnje propisane zakonom kojim se uređuju obligacioni odnosi, odnosno primenjuje kamatu za docnju definisanu u svemu u skladu sa zakonom koji uređuje zateznu kamatu ili ugovorenu kamatnu stopu ukoliko je viša od stope zakonske zatezne kamate, u skladu sa Zakonom o obligacionim odnosima.

Kamatna stopa za period docnje je promenljiva, u skladu sa promenom zakona u delu koji reguliše visinu stope zakonske zatezne kamate.

Ako klijent ne plati kamatu u ugovorenom roku, Banka će na iznos neizmirenih obaveza obračunati i naplatiti kamatu u skladu sa zakonom koji reguliše obligacione odnose.

Banka utvrđuje i ugovara visinu naknada, način i period naplate, kao i visinu ostalih troškova u zavisnosti od tržišnih i makroekonomskih uslova, u skladu sa aktima Banke koji utvrđuju naknade Banke.

Pored naknade za određene poslove, Banka naplaćuje i stvarne troškove koji nastanu izvršenjem tih poslova.

Banka od klijenta naplaćuje i porez na dodatu vrednost, takse i druge dažbine u skladu sa zakonom i drugim propisima.

Kamate i naknade za klijente fizička lica/preduzetnike/poljoprivrednike

Član 12.

Nominalna kamatna stopa koja se primenjuje na ugovorne odnose sa klijentom fizičkim licem/preduzetnikom/poljoprivrednikom označava kamatnu stopu izraženu kao fiksni ili promenljivi procenat koji se na godišnjem nivou primenjuje na iznos povučenih kreditnih sredstava odnosno primljeni depozit.

Promenljiva nominalna kamatna stopa je kamatna stopa čija visina zavisi od ugovorenih promenljivih elemenata, odnosno promenljivih i fiksnih, s tim što su promenljivi elementi oni koji se zvanično objavljuju (referentna kamatna stopa, indeks potrošačkih cena i dr.) i na koje se ne može uticati jednostranom voljom nijedne od ugovornih strana.

Ukoliko je nominalna kamatna stopa izražena kroz dve komponente, referentnu kamatnu stopu i maržu, usklađivanje se vrši u skladu sa promenama referentne kamatne stope, a dinamika usklađivanja može biti najmanje dnevno, u toku ili na kraju ugovorenog obračunskog perioda, što je regulisano ugovorom zaključenim sa klijentom.

Obračun kamate vrši se uz primenu konformne ili proporcionalne metode.

Efektivna kamatna stopa je diskontna stopa koja izjednačava, na godišnjoj osnovi, sadašnje vrednosti svih novčanih tokova, odnosno sadašnje vrednosti svih novčanih primanja sa sadašnjim vrednostima svih novčanih izdataka po osnovu korišćenja finansijskih usluga a koji su poznati u momentu iskazivanja ove stope.



Visinu kamatne stope za konkretan kredit/depozit ili za konkretnog klijenta utvrđuje svojom odlukom nadležan odbor Banke. Vrsta i visina kamatne stope kao i metod obračuna, naknada i drugi troškovi moraju biti sadržani u svakom ugovoru koji Banka zaključuje sa klijentom fizičkim licem/preduzetnikom/poljoprivrednikom.

U slučaju docnje, na dospele neizmirene obaveze klijenta fizičkog lica/preduzetnika/poljoprivrednika, Banka na dospelu a neizmirenu obavezu primenjuje pravila o kamati za slučaj dužničke docnje propisane zakonom kojim se uređuju obligacioni odnosi, odnosno primenjuje kamatu za docnju definisanu u svemu u skladu sa zakonom koji uređuje zateznu kamatu ili ugovorenu kamatnu stopu ukoliko je viša od stope zakonske zatezne kamate, u skladu sa Zakonom o obligacionim odnosima.

Ukoliko klijent ne izmiri kamatu u ugovorenom roku, Banka će na iznos neizmirenih obaveza obračunati i naplatiti kamatu u skladu sa zakonom koji reguliše obligacione odnose.

Naknade koju Banka ugovara za klijente fizička lica/preduzetnika/poljoprivrednika može biti definisana kao fiksna ili promenljiva. Ukoliko je naknada definisana kao promenljiva, Banka definiše i periode kada će se naknada menjati. Kod ugovora o depozitu, naknade i drugi troškovi, ako su promenljivi, zavise od ugovorenih elemenata koji se zvanično objavljuju.

Pored naknade za određene poslove, Banka naplaćuje i stvarne troškove koji nastanu izvršenjem tih poslova, a koji se posebno preciziraju i ugovaraju.

Instrumenti obezbeđenja potraživanja Banke

Član 13.

Banka sa klijentom ugovara instrumente obezbeđenja potraživanja, koji mogu biti:

- namenski depozit;
- menica;
- garancija – jemstvo druge banke, jemstvo pravnog lica/fizičkog lica;
- garancija – jemstvo države, fondova ili drugih institucija;
- ručna zaloga na pokretnoj imovini;
- zaloga na hartijama od vrednosti;
- hipoteka na nepokretnosti;
- ustupanje i zalaganje potraživanja i prava;
- fiducija;
- osiguranje plasmana;
- druge vrste obezbeđenja prihvatljive za Banku u skladu sa odlukom nadležnog organa Banke.

Vrednost pokretne i nepokretne imovine koja se zalaže kao instrument obezbeđenja mora biti procenjena od strane ovlašćenog procenjivača koji ima zaključen ugovor sa Bankom, odnosno od strane drugog ovlašćenog procenjivača prihvatljivog za Banku na osnovu odluke nadležnog organa ili utvrđena na osnovu drugog dokumenta prihvatljivog za Banku.

Banka ugovorom definiše osiguranje pokretne i nepokretne imovine na kojoj se uspostavljaju instrumenti obezbeđenja u korist Banke.

Posle zaključenja ugovora o kreditu ili dozvoljenom prekoračenju sa klijentom fizičkim licem/preduzetnikom/poljoprivrednikom Banka je dužna da i licu koje je dalo sredstvo obezbeđenja dostavi kopiju tog ugovora sa planom otplate i/ili pregledom obaveznih elemenata, osim ako je klijent/korisnik tog kredita istovremeno i davalac obezbeđenja ili će postati vlasnik stvari koja je predmet hipoteke ili drugog založnog prava na osnovu kupoprodajnog posla za čiju realizaciju su određena sredstva tog kredita.



Ukoliko se pre izmirenja svih obaveza po ugovoru, promene zakoni ili drugi propisi koji regulišu instrumente obezbeđenja potraživanja, odnosno ukoliko iz bilo kog razloga dostavljeni instrumenti obezbeđenja postanu nevažeći, odnosno Banka nije u mogućnosti da ih realizuje (iskoristi) ili Banka iskoristi ugovorene i dostavljene instrumente, klijent se obavezuje da u roku od 3 (tri) dana dostavi Banci nove instrumente obezbeđenja naplate potraživanja Banke.

Banka može zahtevati od klijenta pravnog lica da dostavi nove instrumente obezbeđenja u ugovorenom roku, ukoliko pre izmirenja svih obaveza klijenta po ugovoru o plasmanu, utvrdi da pokazatelji finansijskog poslovanja imaju negativnu tendenciju u odnosu na pokazatelje na osnovu kojih je Banka odobrila plasman, i/ili da je Izveštaj ovlašćenog revizora sa negativnim mišljenjem, odnosno da je došlo do smanjenja tržišne vrednosti dostavljenih instrumenata obezbeđenja u odnosu na tržišnu vrednost instrumenata obezbeđenja u trenutku odobravanja plasmana i/ili aktiviranjem istih Banka nije u mogućnosti da izvrši naplatu potraživanja.

Klijent pravno lice je u obavezi da dostavi nove odnosno dodatne instrumente obezbeđenja, na zahtev Banke, koji su prihvatljivi za Banku ili da smanji svoj dug tako da uspostavljeni instrumenti obezbeđenja budu dovoljni za obezbeđenje potraživanja Banke po ugovoru ukoliko postojeći instrumenti obezbeđenja postanu nevažeći, neadekvatni odnosno nedovoljni za obezbeđenje potraživanja po ugovoru.

U slučaju da klijent u ostavljenom roku ne postupi po zahtevu Banke iz prethodna tri stava, Banka ima pravo da predmetno potraživanje proglasi dospelim i izvrši njegovu prinudnu naplatu, kao i da aktivira sve instrumente obezbeđenja, predate Banci u skladu sa ugovorom, osim za klijente fizička lica/preduzetnike/poljoprivrednike.

Zamena/izmena instrumenata obezbeđenja može se izvršiti na osnovu pisanog zahteva klijenta i odluke nadležnog organa Banke o usvajanju zahteva, a u skladu sa aktima Banke.

Nakon potpunog izmirenja obaveza korisnika kredita fizičkog lica/preduzetnika/poljoprivrednika, davalac sredstva obezbeđenja ima pravo da preuzme neiskorišćena sredstva obezbeđenja data po osnovu ugovora, uključujući i sredstva obezbeđenja koja su upisana u odgovarajući registar. Banka će davaoca sredstva obezbeđenja pisanim putem obavestiti da je korisnik izmirio sve svoje obaveze u roku od 30 (trideset) dana od dana izmirenja tih obaveza.

Ustupanje potraživanja Banke

Član 14.

Banka može ustupiti svoja potraživanja u skladu sa zakonom i podzakonskim aktima, o čemu obaveštava klijenta na odgovarajući način.

Kontrola namenskog korišćenja plasmana i urednosti klijenta u sprovođenju ugovornih obaveza

Član 15.

Banka ima pravo kontrole namenskog korišćenja sredstava koja je odobrila klijentu i urednosti klijenta u sprovođenju ostalih obaveza iz ugovora, na način i po postupku utvrđenim zakonom, drugim propisima, aktima Banke i ugovorom zaključenim sa klijentom.

Naplata dospelih potraživanja Banke iz drugih sredstava klijenta

Član 16.

Ukoliko je dato ovlašćenje klijenta, Banka može za naplatu dospelih potraživanja iz ugovornog odnosa sa klijentom, koristiti sva sredstva klijenta koja se vode na dinarskim i deviznim računima kod Banke, ako njihovo izvršenje nije izuzeto zakonom, sudskom odlukom ili odlukom drugog nadležnog organa.



Pravo klijenta na prevremenu otplatu kredita

Član 17.

Ako drugačije nije ugovoreno, klijent ima pravo da vrati kredit delimično ili u celosti i pre roka dospeća pod uslovom da o toj nameri pisanim putem obavesti Banku u razumnom roku pre prevremene otplate uz plaćanje naknade u visini utvrđenoj ugovorom, a Banka će obračunati kamatu za vreme od dana poslednjeg obračuna do dana prevremene otplate.

Klijent fizičko lice/preduzetnik/poljoprivrednik ima pravo da u bilo kom momentu, uz pisani zahtev Banci, vrati kredit delimično ili u celosti i pre roka dospeća. Banka može da ugovori naknadu za prevremenu otplatu kredita u skladu sa Zakonom o zaštiti korisnika finansijskih usluga.

Izmena ili dopuna ugovora između Banke i klijenta

Član 18.

Ugovor između Banke i klijenta može se izmeniti ili dopuniti na predlog Banke u slučaju kada nastanu promene elemenata ugovora koji su važili u momentu zaključivanja istog a koji su i ugovoreni na promenljivim elementima, osim za klijente fizička lica/preduzetnike/poljoprivrednike.

Ugovor između Banke i klijenta može se izmeniti ili dopuniti na zahtev klijenta ukoliko je isti prihvatljiv za Banku i ukoliko odluku o tome donese nadležni organ Banke.

Izmena obaveznih elemenata ugovora kod ugovora sa klijentom fizičkim licem/preduzetnikom/poljoprivrednikom

Član 19.

Ukoliko Banka namerava da izmeni neki od obaveznih elemenata ugovora zaključenog sa fizičkim licem/preduzetnikom/poljoprivrednikom, dužna je da pribavi pisanu saglasnost klijenta pre primene te izmene. U slučaju da klijent nije saglasan sa ovom izmenom, Banka neće iz tog razloga jednostrano izmeniti uslove iz ugovora, niti ugovor jednostrano raskinuti, odnosno otkazati.

Izuzetno od stava 1. ovog člana, ako se visina fiksne kamatne stope ili fiksnog elementa promenljive kamatne stope, odnosno visina naknada i drugih troškova menjaju u korist klijenta te izmene se mogu primenjivati odmah i bez njegove prethodne saglasnosti.

U slučaju iz stava 2. ovog člana, Banka je dužna da o izmenama iz tog stava bez odlaganja obavesti klijenta u pisanoj formi ili na drugom trajnom nosaču podataka i da u tom obaveštenju navede datum od kada se primenjuju ove izmene.

Ako je u korist klijenta promenjena visina fiksne kamatne stope ili fiksnog elementa promenljive kamatne stope, uz obaveštenje iz stava 3. ovog člana klijentu se dostavlja i izmenjeni plan otplate kredita odnosno plan isplate depozita.

U slučaju izmene ugovorene promenljive nominalne kamatne stope Banka će o toj izmeni u skladu sa ugovorenim dinamikom, obavestiti klijenta fizičko lice/preduzetnika/poljoprivrednika, u pisanoj formi ili na drugom trajnom nosaču podataka uz navođenje datuma od kada se izmenjena stopa primenjuje i uz dostavu pratećih dokumenata.



Izmena drugih elemenata ugovora

Član 20.

U slučaju promene podataka koji nisu obavezni elementi ugovora, Banka će o toj izmeni blagovremeno obavestiti klijenta u ugovorenoj formi.

Proglašenje obaveza dospelim i raskid ugovora

Član 21.

Banka može, ukoliko je tako ugovoreno, proglasiti sve obaveze klijenta prema Banci dospelim i raskinuti ugovor ako klijent:

- dostavi Banci netačne podatke;
- nenamenski koristi sredstva kredita;
- ne izmiruje na vreme obaveze po osnovu glavnice, kamata, naknada i drugih obaveza ugovorom definisanih;
- odbija da prihvati izmene ugovora ili ne dostavlja Banci potpisani primerak aneksa ugovora, za klijente pravna lica, ne ispunji zahtev Banke za pružanjem ili povećanjem sredstava obezbeđenja, na pisani zahtev Banke, bez opravdanog razloga po oceni Banke ne dostavi ili odbije da dostavi dopunske podatke ili dokumentaciju koji su ili mogu biti od uticaja na poslovni odnos Banke i klijenta za klijente pravna lica;
- izloži Banku reputacionom riziku i riziku integriteta, kao i zloupotrebi korišćenje bankarskih usluga u svrhu pranja novca i finansiranja terorizma;
- ne ispunji i druge ugovorom predviđene obaveze.

odnosno:

- ukoliko Banka redovnim praćenjem poslovanja klijenta utvrdi da pokazatelji finansijskog poslovanja imaju negativnu tendenciju u odnosu na pokazatelje na osnovu kojih je Banka odobrila plasman i/ili da je Izveštaj ovlašćenog revizora sa negativnim mišljenjem, osim za klijente fizička lica/preduzetnike/poljoprivrednike.

Pravne posledice proglašenja dospelim nastupaju danom koji je u obaveštenju o proglašenju dospelim označen kao dan dospelosti, u svemu u skladu sa ugovorom i ako nije drugačije regulisano.

Način rešavanja spornih situacija

Član 22.

Ukoliko u poslovnom odnosu između Banke i klijenta dođe do sporne situacije ili različitih stavova po jednom pitanju, Banka će nastojati da samostalno reši nesporazum zaključenjem sporazuma u dogovoru sa klijentom, ili će pokušati da nesporazum reši putem posrednika, a sve uz uvažavanje obostranih interesa klijenta i Banke.

U slučaju da postupanje iz prethodnog stava ovog člana nije moguće, sporna situacija rešavaće se pred nadležnim sudom i po pravu Republike Srbije, ako ugovorom nije drugačije određeno.



IV USLOVI I NAČIN KOMUNIKACIJE

Uslovi komunikacije

Član 23.

Komunikacija između klijenta i Banke vrši se isključivo pisanim putem i to:

- uručanjem neposredno klijentu;
- dostavljanjem na poslednje poznatu odnosno prijavljenu adresu Banci od strane klijenta (adresa prebivališta/boravišta i sedišta prema podacima Agencije za privredne registre ili drugog nadležnog organa za registraciju obavljanja delatnosti uključujući broj faksa);
- dostavljanjem na poslednje prijavljenu elektronsku adresu klijenta (e-mail);
- dostavljanjem podataka na trajnom nosaču podataka (CD, USB, SMS i sl.) lično na ruke klijentu ili slanjem trajnog nosača putem pošte.

Obaveštenja Banke smatraće se uredno dostavljenim ukoliko su poslata na poslednju adresu klijenta koja je poznata Banci na dan predaje pisanog obaveštenja odnosno trajnog nosača podataka pošti ili privrednom društvu koje je registrovano za vršenje dostave, odnosno na dan slanja faksa/mail-a.

Način komunikacije

Član 24.

Komunikacija između klijenata i Banke vrši se putem informativnog i reklamnog materijala dostupnog u ekspoziturama Banke, internet prezentacije Banke, telefonskog kontakta, pošte, odnosno komunikacijom u pisanoj formi, elektronskim putem, SMS-om, kao i direktnom usmenom komunikacijom u poslovnim prostorijama Banke, prostorijama klijenta pravnog lica/preduzetnika ili preko Kontakt centra Banke.

Komunikacija sa klijentima uključuje i marketinške aktivnosti i reklamna oglašavanja u sredstvima javnog informisanja ili na drugi način, i omogućava klijentu da sve reklamne poruke kojima se promoviše određeni proizvod/usluga, sadrže elemente koji na jasan i razumljiv način informišu klijenta u skladu sa Opštim uslovima i zakonskom regulativom.

Poseban način oglašavanja za klijente fizička lica/preduzetnike/poljoprivrednike

Član 25.

Prilikom reklamnog oglašavanja o depozitima i kreditima iz svoje ponude za klijente fizička lica, kod kojih oglasna poruka sadrži kamatnu stopu ili bilo koji numerički podatak koji se odnosi na cenu ili prihod, Banka jasno i precizno na reprezentativnom primeru navodi sledeće podatke:

- vrstu depozita, odnosno kredita;
- visinu i promenljivost godišnje nominalne kamatne stope;
- efektivnu kamatnu stopu;
- valutu u kojoj se prima depozit, odnosno odobrava kredit;
- period na koji se ugovara depozit, odnosno kredit;
- kriterijume za indeksiranje depozita, odnosno kredita;
- ukupan iznos depozita/kredita;
- sve troškove koji padaju na teret klijenta.



V BANKARSKA TAJNA I ZAŠTITA PODATAKA O KLIJENTIMA

Bankarska tajna

Član 26.

U poslovnom odnosu sa klijentom Banka poštuje tajnost podataka o klijentu u skladu sa zakonom, drugim propisima i aktima Banke. Bankarska tajna je poslovna tajna.

Bankarskom tajnom smatraju se:

- podaci poznati Banci a odnose se na lične podatke, finansijsko stanje i transakcije klijenata, kao i na vlasništvo ili poslovne veze klijenta, ove ili druge banke;
- podaci o stanju i prometu na individualnim depozitnim računima klijenata;
- drugi podaci do kojih Banka dođe u poslovanju sa klijentima.

Bankarskom tajnom ne smatraju se:

- javni podaci i podaci koji su zainteresovanim licima sa opravdanim interesom dostupni iz drugih izvora;
- konsolidovani podaci na osnovu kojih se ne otkriva pojedinačni identitet klijenta;
- podaci o akcionarima Banke i visini njihovog učešća u akcionarskom kapitalu Banke, kao i podaci o drugim licima sa učešćem u Banci i podaci o tom učešću, bez obzira na to da li su oni klijenti Banke;
- podaci koji se odnose na urednost ispunjenja obaveza klijenta prema Banci.

Obaveza čuvanja bankarske tajne ne postoji ako se podaci saopštavaju: organima sudske i izvršne vlasti, kao i drugim državnim organima i organizacijama, u skladu sa ovlašćenjima koja su propisana zakonom, kao i strukovnom udruženju koje su banke osnovale radi prikupljanja podataka o iznosu, vrsti i ažurnosti ispunjavanja obaveza klijenata prema Banci, kao i drugom stranom regulatornom telu pod uslovima predviđenim sporazumom o saradnji zaključenim između tog tela i Narodne banke Srbije.

Izuzetno od odredaba navedenih u prethodnom stavu ovog člana, Banka ima pravo da podatke koji predstavljaju bankarsku tajnu saopšti istražnom sudiji, javnom tužiocu i sudovima, odnosno drugim organima koji vrše javnopravna ovlašćenja isključivo radi zaštite svojih prava u skladu sa zakonom.

Banka ima pravo da u skladu sa ugovornim odnosima svojih zavisnih društava, koristi podatke o klijentu i njegovim povezanim licima koji svoju poslovnu delatnost obavljaju na teritoriji članica bankarske Grupe, u skladu sa propisima i internim aktima članica Grupe.

Zaštita podataka o ličnosti

Član 27.

Banka prikuplja i obrađuje podatke o ličnosti u okviru baza podataka koje formira, a koji su u funkciji obavljanja njene delatnosti.

Zaštitu podataka o ličnosti, Banka obezbeđuje svakom klijentu fizičkom licu bez obzira na državljanstvo i prebivalište, rasu, pol, veroispovest, jezik, veru, godine života, politička i druga uverenja, nacionalnu pripadnost, status i socijalno poreklo, rođenje, obrazovanje, imovinsko stanje, društveni položaj i sva druga lična svojstva.

Banka ima pravo da saglasno odredbama Zakona o zaštiti podataka o ličnosti:

- sve neophodne informacije i podatke koji se odnose na klijenta (ime i prezime, datum rođenja, adresa, JMBG, broj lične karte i/ili pasoša, kontakt telefon, e-mail adresa) i njegov poslovni odnos sa Bankom, dostavi Narodnoj banci Srbije, Kreditnom birou, spoljnim revizorima Banke, članicama bankarske grupe, Forumu za prevenciju zloupotreba u kreditnim poslovima i platnim karticama pri PKS, Nacionalnoj



- korporaciji za osiguranje stambenih kredita, licima kojima je po zakonu dužna da dostavi podatke, kao i svim trećim licima sa kojima Banka ima zaključene odgovarajuće ugovore o poslovnoj saradnji koji su neophodni za realizaciju poslovnog odnosa ili su u vezi sa poslovnim odnosom Banke i klijenta;
- vrši obradu podataka u smislu Zakona o zaštiti podataka o ličnosti u cilju realizacije poslovnog odnosa i u vezi sa poslovnim odnosom Banke i klijenta, radi izvršavanja obaveza Banke u skladu sa propisima i za svrhe i na način koji Banka smatra neophodnim i/ili celishodnim u obavljanju svoje delatnosti.

Banka obezbeđuje zaštitu od gubitka, uništenja, povrede tajnosti, nedozvoljenog pristupa, promene, objavljivanja i svake druge zloupotrebe podataka o ličnosti kojima raspolaže u svojim bazama.

Deo drugi OPŠTI USLOVI OBAVLJANJA BANKARSKIH POSLOVA

VI RAČUNI

Otvaranje i vođenje računa

Član 28.

Banka na osnovu ugovora sa klijentom, otvara i vodi dinarske i devizne račune, pri čemu svakom računu dodeljuje jedinstveni broj.

Banka zaključuje ugovor sa klijentom odnosno otvara račun klijentu na osnovu zahteva za otvaranje računa i potrebne dokumentacije u skladu sa zakonom, drugim propisima i aktima Banke. Jedan primerak ugovora, Banka uručuje klijentu.

Prilikom otvaranja računa klijentu pravnom licu/preduzetniku, Banka utvrđuje identitet klijenta, stvarnog vlasnika klijenta, zakonskog zastupnika odnosno lica ovlašćenog za zastupanje, kao i punomoćnika na osnovu zahtevane i dostavljene dokumentacije, a u skladu sa zakonom, drugim propisima i aktima Banke.

Prilikom otvaranja računa klijentu fizičkom licu/poljoprivredniku, Banka utvrđuje identitet fizičkog lica, njegovog zakonskog zastupnika ili punomoćnika, uvidom u važeća i verodostojna lična dokumenta, uz obavezno prisustvo lica čija se identifikacija vrši i tom prilikom pribavlja sledeće podatke: ime i prezime, datum i mesto rođenja, JMBG, adresu prebivališta ili boravišta, vrstu i broj ličnog dokumenta sa datumom, mestom izdavanja i nazivom izdavaoca.

Banka zadržava kopiju lične isprave na osnovu koje je izvršila identifikaciju klijenta ili overena dokumenta koja je u svrhu otvaranja računa primila na drugi način.

Prilikom otvaranja tekućeg računa klijentu fizičkom licu/poljoprivredniku, Banka klijentu uz ugovor izdaje i čekovnu karticu i/ili platnu karticu.

Ukoliko je novčani depozit primljen kao ulog na štednju po viđenju, odnosno kao oročeni depozit, Banka klijentu fizičkom licu pored ugovora izdaje identifikacionu karticu ili štednu knjižicu.

Ovlašćenje za upravljanje i raspolaganje sredstvima na računu

Član 29.

Klijent fizičko lice može ovlastiti lice koje će raspolagati sredstvima na računu u okviru datog ovlašćenja. Pravo raspolaganja dato po ovlašćenju prestaje smrću vlasnika, opozivom ovlašćenja od strane vlasnika računa ili istekom roka na koje je dato, odnosno iz drugih zakonom propisanih razloga.



Prilikom otvaranja računa klijent pravno lice/preduzetnik navodi ime lica ovlaštenog da upravlja računom, dostavlja za to lice dokumentaciju prihvatljivu za Banku i deponuje potpis tog lica.

Klijent pravno lice/preduzetnik može da ovlasti više lica za raspolaganje sredstvima sa računa na osnovu ovlašćenja koje se daje na posebno propisanom obrascu Karton deponovanih potpisa.

Blokada i gašenje računa

Član 30.

Banka blokira račun po dobijanju obaveštenja o smrti vlasnika, gubitka, nestanka ili krađe štedne knjižice, platne kartice i čekovnih blanketa, kao i na osnovu sudskog rešenja, odluka drugih nadležnih organa i drugih osnova, u skladu sa zakonom, drugim propisima i aktima Banke.

Banka gasi račun na lični zahtev klijenta ili po osnovu namenski overenog ovlašćenja, u skladu sa zakonom, drugim propisima, aktima Banke i odredbama ugovora, kao i na osnovu rešenja suda i drugih nadležnih organa.

Banka ima pravo da raskine ugovor o otvaranju i vođenju računa klijenta po službenoj dužnosti:

- ako je klijent brisan iz registra nadležnog organa;
- u drugim slučajevima predviđenim zakonom (stečaj, likvidacija, statusne promene i dr.);
- u slučaju kada nije u mogućnosti da sprovede identifikaciju klijenta saglasno zakonu i drugim propisima.

VII DEPOZITI

Član 31.

Pod novčanim depozitima podrazumevaju se novčana sredstva koja klijent deponuje kod Banke na osnovu ugovora ili na osnovu obaveze utvrđene zakonom.

Depoziti mogu biti: dinarski, dinarski sa valutnom klauzulom i devizni, transakcioni, po viđenju i oročeni. Oročeni depoziti mogu biti kratkoročni i dugoročni, sa otkaznim rokom ili bez otkaznog roka, sa posebnom namenom ili bez namene.

Uslovi prijema depozita, kao i prava i obaveze Banke i klijenta uređuju se ugovorom.

U slučaju automatskog produžavanja oročenja depozita – Banka će, najkasnije 15 dana pre isteka roka oročenja, klijenta obavestiti o roku na koji se produžava ugovor o depozitu i o novoj kamatnoj stopi, a klijent ima pravo da ugovor raskine najkasnije u roku od 30 dana od dana prijema tog obaveštenja, i to bez naknade i uz kamatu ugovorenu za istekli oročeni period.

U skladu sa Zakonom o porezu na dohodak građana, Banka u ime i za račun klijenta fizičkog lica, obračunava i plaća porez na prihod od kapitala po osnovu ostvarene kamate na položene depozite.

Banka vrši osiguranje depozita kod Agencije za osiguranje depozita u skladu sa Zakonom o osiguranju depozita.

VIII PLASMANI

Član 32.

Banka odobrava klijentima kredite, overdraft kredite, garancije, akreditive i ostale plasmane u skladu sa zakonom, drugim propisima i aktima Banke.

Banka odobrava dugoročne i kratkoročne plasmane u dinarima, dinarima sa valutnom klauzulom i devizama, za namene u skladu sa zakonom, drugim propisima i aktima Banke.



Uslovi odobravanja (iznos kredita, način otplate, određivanje visine nominalne kamatne stope i metod obračuna kamate, visina naknada i drugih troškova, visina kamate koja se primenjuje u periodu docnije i drugi uslovi i kriterijumi) kod kredita koje Banka odobrava iz stranih kreditnih linija ili u zajedničkim poslovima kreditiranja sa drugim bankama, pravnim licima ili državnim institucijama, definišu se u skladu sa ugovorom koji je Banka potpisala sa drugim učesnicima u kreditnom poslu.

Uslovi korišćenja odobrenog plasmana, kao i prava i obaveze Banke i klijenta uređuju se ugovorom.

Pre zaključenja ugovora o kreditu i ugovora o dozvoljenom prekoračenju, Banka je dužna da kreditnu sposobnost klijenta proceni na osnovu podataka koje dobije od klijenta i na osnovu uvida u bazu podataka o zaduženosti klijenta izvršenog uz pisanu saglasnost lica na koja se ti podaci odnose.

Banka razmatra svaki uredno podneti zahtev klijenta i u primerenom roku obaveštava klijenta o donetoj odluci.

Osim za klijente kod kojih se primenjuju posebni uslovi definisani Zakonom o zaštiti korisnika finansijskih usluga, Banka ima diskreciono pravo da obustavi korišćenje kredita i/ili okvira za odobravanje kredita i/ili garancija i/ili akreditiva u slučaju da utvrdi da je kreditna sposobnost klijenta pogoršana u odnosu na procenjenu kreditnu sposobnost u momentu odobrenja kredita/okvirnog ugovora, i u drugim slučajevima definisanim ugovorom.

Banka prilikom odlučivanja o zahtevu klijenta za odobrenje plasmana vrši ocenu stepena rizika uticaja na zaštitu životne sredine i utvrđuje da li se delatnost odnosno projekat i/ili aktivnost klijenta nalazi na listi isključenih delatnosti u odnosu na etičke principe, zaštitu životne sredine i zaštitu na radu.

IX PLATNE KARTICE

Uslovi izdavanja

Član 33.

Poslovi sa karticama obavljaju se u skladu sa utvrđenim pravilima i uslovima, a prema operativnim standardima za svaku pojedinu vrstu kartica u okviru odgovarajućeg nacionalnog i internacionalnog programa / brenda.

Banka je vlasnik izdatih kartica koje daje na korišćenje klijentima.

Pre zaključenja ugovora o izdavanju i korišćenju kreditne kartice, Banka je dužna da kreditnu sposobnost klijenta proceni na osnovu podataka koje dobije od klijenta i na osnovu uvida u bazu podataka o zaduženosti klijenta izvršenog uz pisanu saglasnost lica na koje se ti podaci odnose.

Banka izdaje kartice sa rokom važenja do pet godina, a kartica važi do poslednjeg dana meseca u godini koja je navedena na kartici.

Prava i obaveze Banke i klijenta, kao i uslovi za prestanak korišćenja kartice definisani su ugovorom o izdavanju i korišćenju kartice i/ili opštim pravilima izdavanja i korišćenja kartice.

Banka odlučuje po zahtevu klijenta za odobravanje limita po platnoj kartici i u primerenom roku obaveštava klijenta o donetoj odluci.

Način i uslovi korišćenja

Član 34.

Način i uslovi korišćenja, kao i prava i obaveze Banke i klijenta u vezi sa platnom karticom uređuju se ugovorom.



Platna kartica je instrument bezgotovinskog plaćanja, izdat od strane Banke klijentu. Platna kartica omogućava podizanje gotovog novca i plaćanje robe i usluga.

Kartica je neprenosiva i može je koristiti samo klijent, osim Poklon platne kartice, koja se može preneti na treće lice.

Prema načinu dospeća kartice mogu biti debitne, debitne sa odloženim plaćanjem i kreditne, a prema mogućnosti korišćenja u zemlji/inostranstvu mogu biti nacionalne i internacionalne.

Debitna kartica omogućava plaćanje roba i usluga i podizanje gotovog novca do iznosa sredstava raspoloživih na tekućem računu, uključujući i dozvoljeno prekoračenje, odnosno do visine dnevnog limita određenog za korišćenje na bankomatima. Zaduženje računa po osnovu korišćenja ove kartice se vrši odmah po izvršenju transakcije.

Debitna kartica sa odloženim plaćanjem omogućava plaćanje roba i usluga maksimalno do iznosa mesečnog limita. Zaduženje računa klijenta po osnovu plaćanja roba i usluga karticom vrši se sa odlaganjem u odnosu na momenat izvršenja transakcije saglasno ugovoru.

Podizanje gotovine kod debitnih kartica sa odloženim plaćanjem je ograničeno dnevnim limitom za podizanje gotovine i raspoloživim stanjem na računu klijenta. Zaduženje računa klijenta po osnovu podizanja gotovine se vrši u trenutku nastanka transakcije.

Kreditna kartica omogućava podizanje gotovog novca i plaćanje robe i usluga na kredit maksimalno do iznosa odobrenog kreditnog limita. Zaduženje računa klijenta vrši se u skladu sa ugovorenim načinom otplate u zavisnosti od vrste kreditne kartice.

Banka će klijentu, u skladu sa ugovorom/opštim pravilima izdavanja i korišćenja kartice, omogućiti mesečnu dostupnost izvoda poštom.

Ukoliko je ugovoreno, Banka može iz opravdanih razloga (npr. neovlašćeno korišćenje kreditne kartice, značajno pogoršanje kreditne sposobnosti klijenta i dr.) uskratiti klijentu pravo na povlačenje sredstava po osnovu kreditne kartice, s tim da je dužna da ga o razlozima uskraćivanja obavesti u pisanoj formi ili na drugom trajnom nosaču podataka, i to, ukoliko je moguće, odmah ili u roku od naredna tri dana, osim kad je pružanje takvih obaveštenja zabranjeno drugim propisima.

Ukoliko je ugovoreno, Banka može otkazati ugovor o kreditnoj kartici tako što će o otkazu klijenta obavestiti u pisanoj formi ili na drugom trajnom nosaču podataka najkasnije dva meseca ranije.

Prilikom korišćenja kartice u inostranstvu gde se podiže novac ili vrši plaćanje u valuti različitoj od valute računa za koji je kartica vezana, obračun se obavlja po prodajnom kursu Banke na dan knjiženja.

U slučaju sporne transakcije, klijent ima pravo da podnese reklamaciju najkasnije 45 dana od datuma izvoda, odnosno zaduženja računa. Reklamacija se dostavlja Banci u pisanom obliku, slanjem poštom, elektronskim putem ili popunjavanjem odgovarajućeg obrasca u ekspozituri. Ukoliko je reklamacija opravdana, reklamirani iznos transakcije će biti odobren na računu klijenta.

Banka će najmanje dvaput godišnje, bez naknade, klijentima dostavljati obaveštenje o stanju duga po kreditnoj kartici.

Način i uslovi izdavanja i korišćenja poslovnih (biznis) kartica su regulisani opštim pravilima korišćenja ovih kartica.



Gubitak, krađa ili zloupotreba kartice

Član 35.

Klijent je obavezan da bez odlaganja prijavi gubitak odnosno krađu kartice Centru za autorizaciju ili bilo kojoj ekspozituri Banke sa zahtevom za blokadu njene dalje upotrebe a Banka je dužna da mu to u svakom trenutku omogući. Prilikom prijavljivanja ovih događaja Banci ne navodi se PIN. Takođe, klijent je obavezan da u slučaju krađe istu prijavi i policiji.

U slučaju da je došlo do neovlašćenog korišćenja platne kartice odnosno podataka sa platne kartice klijent je dužan da, odmah posle saznanja, a najkasnije u roku od 45 dana od datuma zaduženja prijavi Banci transakciju izvršenu neovlašćenim korišćenjem platne kartice odnosno podataka s platne kartice u kom slučaju snosi gubitke koji su posledica neovlašćenog korišćenja kartice najviše do iznosa od 15.000 dinara.

Klijent ne snosi gubitke za transakcije izvršene zloupotrebom koje su nastale nakon prijave Centru za autorizaciju ili Banci.

Klijent snosi sve gubitke po svim transakcijama izvršenim zloupotrebom ukoliko se utvrdi da je do zloupotrebe došlo od strane samog klijenta ili usled nepoštovanja pravila korišćenja kartice navedenih u ugovoru i opštim pravilima izdavanja i korišćenja kartice (davanje kartice drugom licu na korišćenje, neadekvatno čuvanje PIN, propuštanje obaveze obaveštavanja Banke o gubitku/krađi/zloupotrebi kartice).

U slučaju telefonske prijave, klijent ili lice koje on ovlasti, dužan je da u roku od 7 (sedam) dana dostavi Banci u pisanoj formi na propisanom obrascu, potvrdu prijave gubitka/krađe kartice.

Po prijemu pisane prijave o gubitku ili krađi kartice, Banka klijentu može izdati novu karticu. Trošak izdavanja nove kartice snosi klijent.

O gubitku/krađi Banka obaveštava i mrežu primalaca kartica čime je oglašava za nevažeću. Troškove prijave/oglašavanja kartice za nevažeću snosi klijent. Klijent i Banka se mogu sporazumeti da i u slučaju sumnje na zloupotrebu kartice, Banka izvrši blokadu korišćenja kartice. U slučaju da Banka sumnja na zloupotrebu kartice, a klijenta nije moguće kontaktirati, Banka će izvršiti blokadu kartice i o tome obavestiti klijenta kada to bude moguće.

Klijent koji pronađe karticu posle prijave gubitka/krađe ne sme je koristiti, već je obavezan da je poništenu (presečenu vertikalno, preko čipa/piste za magnetni zapis) vrati Banci. U protivnom, klijent snosi svu zakonsku odgovornost i finansijske obaveze prema Banci za neovlašćeno korišćenje kartice.

U slučaju oštećenja kartice, klijent je u obavezi da se obrati Banci radi zamene iste. Usluga zamene kartice u slučaju oštećenja, naplaćuje se od klijenta.

Prestanak korišćenja kartice

Član 36.

Do prestanka korišćenja kartice može doći na zahtev klijenta (otkazom upotrebe) ili uskraćivanjem prava na korišćenje od strane Banke (zabrana upotrebe). Banka ima pravo da uskrati klijentu korišćenje kartice i raskine ugovor ukoliko klijent: ne izvršava svoje obaveze u skladu sa ugovorom/opštim pravilima izdavanja i korišćenja kartice, koristi karticu protivno ugovoru/opštim pravilima izdavanja i korišćenja kartice, nije dostavio istinite podatke prilikom podnošenja zahteva za karticu, kao i u drugim slučajevima definisanim ugovorom.



U slučaju otkaza ili zabrane upotrebe, klijent je u obavezi da karticu vrati Banci saglasno odredbama ugovora i/ili opštih pravila izdavanja i korišćenja kartice i izmiri sve obaveze nastale korišćenjem kartice, uključujući i dodatne kartice.

Gašenje kartice na zahtev klijenta se vrši bez naknade.

X PLATNI PROMET

Poslovi platnog prometa

Član 37.

Banka obavlja poslove platnog prometa u dinarima i stranoj valuti, u zemlji i sa inostranstvom, u skladu sa zakonom, drugim propisima i aktima Banke.

Međusobna prava i obaveze Banke i klijenta u poslovima platnog prometa definisani su ugovorom o otvaranju i vođenju računa kod Banke, u skladu sa zakonom, drugim propisima i aktima Banke.

Platni promet u zemlji

Član 38.

Banka prima naloge za prenos, naloge za uplatu, naloge za isplatu i naloge za naplatu klijenata.

Banka izvršava naloge za plaćanje nakon detaljnog sagledavanja verodostojnosti naloga klijenta: kontrole pokrića sredstava za izvršenje naloga, potpisa i pečata nalagodavca, provere da li nalog za plaćanje sadrži podatke o izdavaocu i primaocu naloga i njihovim bankama, svrsi plaćanja i svrsi uplate, odnosno isplate, kao i provere priložene dokumentacije koja se dostavlja u skladu sa zakonom, drugim propisima i aktima Banke.

Banka ne snosi odgovornost za pravnu valjanost i verodostojnost dokumenata i ne odgovara za štetu prouzrokovanu klijentu ili trećem licu koja je rezultat pogrešnih, nejasnih ili na drugi način nepreciznih instrukcija, odnosno radnji klijenta ili treće strane.

Ako na računu klijenta nema sredstava za izvršenje naloga, Banka će nalog izvršiti po prijemu pokrića na računu klijenta, a najkasnije do isteka trećeg bankarskog dana od dana kada je nalog primljen ili od datuma valute, zavisno od toga koji je datum kasniji.

Banka može, u skladu sa zakonom, drugim propisima i aktima Banke, prihvatiti od klijenta trajni nalog za plaćanje. Banka nije odgovorna za neizvršenje ili kašnjenje u izvršenju trajnog naloga ako na računu klijenta nema dovoljno sredstava za blagovremeno izvršenje ili ako su razlozi za neizvršenje ili kašnjenje u izvršenju, na strani klijenta ili na strani korisnika plaćanja.

Platni promet sa inostranstvom

Član 39.

Banka je ovlašćena da obavlja poslove platnog prometa sa inostranstvom i iste obavlja u skladu sa zakonom, drugim propisima i aktima Banke.

Platni promet sa inostranstvom obuhvata plaćanja, naplaćivanja i prenose po tekućim i kapitalnim poslovima u devizama i dinarima između rezidenata i nerezidenata, u skladu sa odredbama zakona, drugim propisima i aktima Banke.



Banka je dužna da klijenta, korisnika naplate iz inostranstva, koji je naveden u nalogu inostrane banke, obavesti o naplati istog, a najkasnije narednog radnog dana od dana prijema pokrića za izvršenje tog naloga, a klijent je obavezan da istog ili narednog dana od dana prijema tog obaveštenja Banci dostavi podatke za izvršenje isplate po naplati i da priloži dokument ako je on propisan kao uslov izvršenja isplate.

Plaćanje prema inostranstvu, Banka izvršava na osnovu naloga za plaćanje klijenta koji sadrži podatke propisane od strane Narodne banke Srbije, i za koji je obezbeđeno pokriće, u roku koji je dogovoren sa klijentom.

Naknada za usluge platnog prometa

Član 40.

Za usluge domaćeg platnog prometa i platnog prometa sa inostranstvom Banka naplaćuje naknadu u skladu sa aktima Banke kojima se definišu tarife naknada za pojedine proizvode i usluge Banke, automatski sa računa klijenta sa svih njegovih dinarskih i deviznih računa.

Naknade za usluge domaćeg platnog prometa, platnog prometa sa inostranstvom kao i E-banke, Banka čini dostupnim na Internet stranici Banke i u poslovnim prostorijama Banke u kojima nudi usluge, čime se smatra da je klijent upoznat sa visinom istih.

XI ELEKTRONSKO BANKARSTVO

Član 41.

Usluge elektronskog bankarstva podrazumevaju mogućnost dobijanja informacija, odnosno obavljanje transakcija elektronskim putem, posredstvom interneta, telefona, SMS poruka, ATM uređaja.

Banka realizuje naloge izdate korišćenjem usluga elektronskog bankarstva na način utvrđen aktima, u skladu sa zakonom.

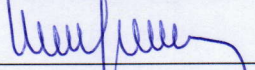
XII OSTALI BANKARSKI POSLOVI

Član 42.

Banka obavlja i poslove investicionog bankarstva, menjačke i ostale devizno – valutne poslove, poslove sa finansijskim institucijama, depo poslove, poslove sa sefovima, poslove ovlašćene i kastodi banke, kao i druge poslove u skladu sa zakonom.

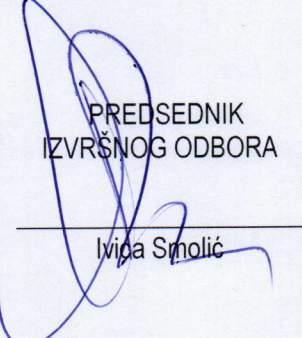
Uslovi i način obavljanja navedenih poslova detaljnije se definišu aktima Banke.

ZAMENIK PREDSEDNIKA
IZVRŠNOG ODBORA


Dragan Santovac



PREDSEDNIK
IZVRŠNOG ODBORA


Ivica Sinolić

