

**UPRAVNI ODBOR**

**OPŠTI USLOVI POSLOVANJA SA FIZIČKIM LICIMA  
PRIVREDNE BANKE BEOGRAD A.D.**

**Beograd, decembar 2009. godine**

Na osnovu člana 73. stav 3. tačka 4. Zakona o bankama („Službeni glasnik RS“, br. 107/2005), Odluke o načinu i postupku sprovođenja opštih uslova poslovanja koje banka primenjuje u odnosu s klijentima fizičkim licima („Službeni glasnik RS“, br. 74/2009) i člana 26 Statuta, Upravni odbor Banke na \_\_\_\_\_ sednici održanoj dana 02.12.2009. godine, donosi

## OPŠTE USLOVI POSLOVANJA SA FIZIČKIM LICIMA

### 1. UVODNE NAPOMENE

Opštim uslovima poslovanja sa fizičkim licima (u daljem tekstu Opšti uslovi) uređuje se osnovni uslovi pod kojima Privredna Banka Beograd a.d. Beograd (u daljem tekstu Banka) obavlja kreditno depozitne poslove, otvara, vodi i gasi račune, izdaje platne kartice, obavlja transakcije i komunicira sa klijentima.

Pod klijentom fizičkim licem u smislu ovih Opštih uslova poslovanja podrazumevaju se fizička lica, registrovana poljoprivredna gazdinstva i fizička lica koja samostalno obavljaju delatnost - preduzetnici.

Pored Opštih uslova, Banka na odnose sa klijentima primenjuje svoja akta, kojima se detaljnije definišu određene oblasti poslovanja Banke, a koje su u funkciji sprovođenja Opštih uslova.

Banka će na vidnom mestu u svojim prostorijama istaći primerak ovih Opštih uslova, u cilju omogućavanja klijentima da se upoznaju sa uslovima poslovanja sa Bankom. Banka objavljuje opšta akta kojima se regulišu odnosi između Banke i klijenta i na internet prezentaciji Banke i / ili na način i u roku koji je određen važećim zakonskim propisima.

Banka omogućava klijentu da se upozna sa Opštim uslovima u celini ili u delu koji se odnosi na određeni bankarski proizvod, omogućavanjem uvida u prostorijama Banke, pri zaključivanju ugovora, u pisanom obliku ili usmenim putem (npr. nepismenoj osobi).

Klijent ima pravo da od banke traži dodatna objašnjenja i instrukcije koja se odnose na primenu Opštih uslova.

#### 1.1. TAJNOST PODATAKA

Banka je u obavezi da čuva **bankarsku tajnu**. Bankarskom tajnom smatraju se:

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

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 identitet pojedinačnog 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 ispunjavanja obaveza klijenta prema Banci.

Obaveza čuvanja bankarske tajne ne postoji ako se podaci saopštavaju:

- na osnovu odluke ili zahteva nadležnog suda;
- za potrebe organa nadležnog za sprečavanje pranja novca, u skladu sa propisima kojima se uređuje sprečavanje pranja novca;
- u vezi sa imovinskim postupkom, a na osnovu zahteva staraoca imovine ili konzularnih predstavništva stranih država, posle podnošenja pismenih dokumenata kojima se dokazuje opravdani interes ovih lica;
- u vezi sa izvršenjem nadležnog organa na imovini klijenta Banke;

- regulatornim telima u Republici Srbiji radi obavljanja poslovanja njihove nadležnosti;
- licu koje su banke osnovale radi prikupljanja podataka o ukupnom iznosu, vrsti i ažurnosti u ispunjavanju obaveza fizičkih i pravnih lica klijenata banaka;
- nadležnom organu u vezi sa vršenjem kontrole obavljanja platnog prometa kod pravnih i fizičkih lica koje obavlja delatnost, u skladu sa propisima kojima se uređuje platni promet;
- poreskoj upravi, u skladu sa propisima kojima se uređuju poslovi iz njene nadležnosti;
- organu nadležnom za kontrolu deviznog poslovanja;
- na zahtev organizacije za osiguranje depozita, u skladu sa zakonom koji se uređuje osiguranje depozita;
- stranom regulatornom telu pod uslovima predviđenim sporazumom o saradnji zaključenim između tog tela i Narodne banke Srbije.

## 1.2. KOMUNIKACIJA IZMEĐU KLIJENATA I BANKE

**Pod komunikacijom** klijenta i Banke podrazumeva se razmena podataka, informacija, reklamnog materijala, mišljenja i akata koji su od značaja za poslovnu saradnju Banke i klijenta.

Banka i klijent u toku svoje poslovne saradnje mogu komunicirati usmeno, ali samo pisani dokumenti imaju značaj za njihove formalno-pravne i materijalne odnose.

Banka je obavezna da klijentu, na njegov zahtev, u pisanoj formi pruži informacije, podatke i instrukcije koji su u vezi sa njegovim poslovnim odnosom sa Bankom.

Klijent je obavezan da bez odlaganja, a najkasnije u roku od 5 dana od dana nastanka promene, obavesti Banku o promeni:

- svog ličnog i porodičnog imena
- kućne adrese
- adrese i naziva poslodavca
- o gubitku ili promeni posla
- smanjenju prihoda
- promeni delatnosti/ili poslovnog sedišta ili bilo koji drugi element poslovanja bitan za poslovni odnos Banke i klijenta - istog ili narednog dana od dana kada se desila promena
- da planira da izvrši statusnu promenu, da promeni oblik organizovanja, da se zaduži kod nekog drugog pravnog lica, da jemci za obaveze nekog drugog pravnog lica i/ili da založi svoju imovinu cim se dese ove situacije
- da je podneo prijavu za brisanje iz Registra Agencije za privredne registre – istog ili narednog dana od dana podnošenja prijave ili da je izbrisan iz tog Registra cim za to sazna
- da je podneo prijavu za brisanje iz Registra poljoprivrednih gazdinstava– istog ili narednog dana od dana podnošenja prijave ili da je izbrisan iz tog Registra cim za to sazna
- da je promenio lica ovlašćena za njegovo zastupanje ili da je izvršio promenu obima ovlašćenja lica ovlašćenih za njegovo zastupanje - istog ili narednog dana od izvršene promene
- da je izvršio promenu lica koja se nalaze na kartonu deponovanih potpisa – istog ili narednog dana od dana kada je izvršio ovu promenu
- kao i o drugim promenama koje utiču ili mogu uticati na nesmetano obavljanje poslovanja klijenta preko Banke kao i na zmirivanjenje njegovih obaveza prema Banci.

Klijent je obavezan da Banci dostavi svu dokumentaciju propisanu važećim zakonima i aktima Banke.

Dokumentacija koju klijent Banci dostavi na stranom jeziku, mora biti prevedena i overena od strane ovlašćenog sudskog tumača i overena apostilom.

Tražene informacije Banka dostavlja klijentu na adresu prebivališta ili boravišta ili na njegovu e-mail adresu, uz neophodne uslove pružanja jasnih i nedvosmislenih informacija, kao i uz zaštitu i tajnost podataka. Za dostavljanje podataka i obaveštavanje klijenta, Banka koristi isključivo podatke koje je klijent naveo u svom zahtevu, odnosno koje je dao Banci pri zasnivanju ugovornog odnosa ili u toku poslovne saradnje.

U slučaju da klijent ne obavesti Banku blagovremeno o izmeni adrese, mesta prebivališta ili boravišta, kao i o drugim podacima koji mogu biti od važnosti za uredno dostavljanje pisama upućenih na adresu koju je klijent odredio, ista će se smatrati uredno dostavljenim, a bilo koja obaveza banke prema klijentu smatraće se izvršenom na dan predaje pisma pošti za slanje preporučenom pošiljkom.

Ukoliko je pošta dostavljena klijentu na adresu koju je doznačio, vraćena usled netačnosti podataka, Banka može prestati sa pismenim obaveštavanjem klijenta o izmenama. Obaveza Banke o izveštavanju klijenta prestaje i ukoliko se utvrdi da registrovani brojevi telefona i / ili e-mail adrese ne pripadaju klijentu ili su neispravni.

Štetu nastalu usled nepridržavanja obaveze klijenta da obaveštava Banku o izmenama, snosi sam klijent.

Banka ima pravo da podatke o klijentu koji se odnose na adresu, brojeve telefona, faks uređaja, e-mail adresu i ostale podatke za uspostavljanje kontakta, a koje je klijent dostavio Banci prilikom potpisivanja ugovora, odnosno pristupnice, koristi radi dostavljanja klijentu obaveštenja o svojim aktivnostima, proizvodima i uslugama.

### 1.3. OPŠTI USLOVI OBAVLJANJA TRANSAKCIJA

Banka ima pravo da slobodno izvrši izbor klijenata sa kojima će stupiti u poslovne odnose, što uključuje i diskreciono pravo da odbije zaključivanje ugovora, odnosno pružanje usluge klijentu.

Banka je ovlašćena da raspolaže sredstvima sa računa klijenta, bez njegove posebne pisane saglasnosti ili naloga u slučaju postupka prinudne naplate, radi plaćanja po pravosnažnim i izvršnim odlukama suda i drugog državnog organa, kao i u drugim slučajevima propisanim zakonom i drugim podzakonskim aktima.

Banka može klijentu blokirati korišćenje proizvoda i usluga, bez njegove posebne saglasnosti, iz razloga sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

**Banka neće biti odgovorna: za štetu** nastalu delovanjem više sile (rat, neredi, vanredno stanje, zastoji u saobraćaju ili okolnosti na koje Banka nije imala uticaja), za štetu koja je nastala kao posledica postupaka preduzetih od strane nadležnih organa u zemlji ili inostranstvu ili nastalu kao posledica njenog poslovanja koje Banka nije mogla sprečiti ili izbeći, kao i za štetu proisteklu iz poslovnih poteza klijenata učinjenih na osnovu usmene komunikacije sa Bankom ili pisane komunikacije u kojoj je nije navedena bezuslovna obaveza Banke.

Klijent je saglasan i ovlašćuje Banku da pribavlja izveštaje od Kreditnog biroa pri Udruženju Banaka Srbije, kao i da istom dostavlja podatke u vezi sa ovim Ugovorom, sve u cilju smeštanja, cuvanja, dostavljanja i pribavljanja podataka evidentiranih u Kreditnom birou i to tokom celog perioda klijentove saradnje sa Bankom.

Osim **naknada za usluge** utvrđene **Odlukom o naknadama za bankarske usluge sa tarifama naknada**, Banka naplaćuje i sve **stvarne troškove** koje je imala u vezi sa obavljenim uslugama.

**Stvarnim troškovima** se smatraju sledeći izdaci:

- troškovi i provizije koje zaračuna inostrani korespodent,
- troškovi telefonskih, telegrafskih i SWIFT doznaka,
- troškovi koje zaračunavaju druge banke u Zemlji i inostranstvu, koje učestvuju u izvršenju poslova,
- poštarina za preporučene, ekspresne i avionske pošiljke, pošiljke uz povratni receptis i druga posebna rukovanja pošiljaka, poštarina za pakete i transportni troškovi,
- troškovi materijala za posebno pakovanje,
- takse, provizije, premije osiguranja i sl., koje Banka plaća u visini određenoj odnosnim zakonskim i podzakonskim aktima,
- sudski troškovi, troškovi pravnog zastupanja, protest, menična tužba, izvršenje i slično,
- troškovi kod odobrenja kredita i eskonta menica,

- troškovi stručnjaka, ekspertize zahteva za dobijanje investicionih kredita, a po prethodnom sporazumu sa tražiocem kredita,
- troškovi posebnih obrazaca u poslovanju sa inostranstvom,
- naknade koje zaračunava Narodna banka Srbije prema njenoj važećoj tarifi,
- troškovi obrazaca po cenama na dan izvršenja naloga u Zemlji,
- provizije i druge naknade Berze, Komisije za hartije od vrednosti, Akcijskog fonda, Agencije za privatizaciju i drugi stvarni troškovi,
- troškovi upita kod Kreditnog Biroa
- i drugi stvarni troškovi.

#### 1.4. UGOVORNI ODNOS

Banka je dužna da klijenta obavesti o nameri da ugovor koji je već zaključila sa njim izmeni i/ili dopuni ako su te izmene, odnosno dopune nastale zbog promene onih opštih uslova poslovanja Banke koji nisu utvrđeni kao promenljivi i to najkasnije 15 dana pre početka njihove primene.

Banka je dužna da u predmetnom obaveštenju precizno navede razloge za izmene ugovora, način na koji klijent daje saglasnost na te izmene, kao i rok u kome daje ovu saglasnost, a dužna je da mu ukaže na posledice nedavanja te saglasnosti, odnosno nepotpisivanja aneksa ugovora. Uz ovo obaveštenje banka je obavezna da dostavi i izmene i dopune, odnosno aneks ugovora. Obaveštenje i aneks ugovora Banka dostavlja klijentu preporučenom pošiljkom sa povratnicom.

Pod davanjem saglasnosti klijenta ove tačke podrazumeva se potpisivanje i dostavljanje Banci aneksa od strane klijenta u roku navedenom u obaveštenju Banke.

Pod nedavanjem saglasnosti klijenta podrazumeva se:

- da je klijent, u roku navedenom u obaveštenju Banke, dostavio Banci dopis u kome izricito navodi da neće dati saglasnost/potpisati aneks,
- da klijent, u roku navedenom u obaveštenju Banke, nije dostavio Banci potpisan aneks ugovora
- da klijent, u roku navedenom u obaveštenju Banke, nije dostavio Banci potpisan aneks ugovora, a nije ni obavestio Banku o tome da raskida ugovor.

Ako klijent u naznačenom roku iz obaveštenja Banke ne da saglasnost na izmene/dopune ugovora, Banka će ga obavestiti da u roku od narednih 30 dana ima pravo da raskine ugovor bez naplate dodatnih troškova.

O promeni onih opštih uslova poslovanja Banke koji su utvrđeni kao promenljivi, Banka će obavestiti klijenta najkasnije 15 dana pre početka njihove primene, navesti datum od kada se ova promena primenjuje kao i razloge koji su doveli do te promene. Uz ovo obaveštenje, Banka će klijentu dostaviti izmenjen plan otplate kredita odnosno plan isplate depozita.

## 2. OTVARANJE VOĐENJE I GAŠENJE RAČUNA

### 2.1. Otvaranje i vođenje računa

Banka klijentima na osnovu zahteva otvara dinarske i devizne račune, transakcione ili depozitne (po viđenju ili oročene, kratkoročne ili dugoročne, sa otkaznim rokom ili bez otkaznog roka, sa posebnom namenom ili bez namene) u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o otvaranju, vođenju i gašenju računa kod banke, drugim važećim propisima i aktima Banke.

Podatke o fizičkom licu Banka utvrđuje uvidom u važeća lična dokumenta kojim se nesumnjivo može utvrditi identitet fizičkog lica.

Svakom računu se dodeljuje jedinstveni broj. Prilikom otvaranja računa, Banka izdaje Klijentu odgovarajući dokument kojim ga identifikuje u poslovnom odnosu (identifikacionu karticu ili sl.).

Banka ima pravo da ne otvori račun ukoliko utvrdi da status Klijent nije u skladu sa lokalnom i međunarodnom regulativom koja se odnosi na sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma.

### 2.2. Naknade i drugi troškovi

Naknade za otvaranje, vođenje i gašenje računa klijenata su:

- Otvaranje računa vrši se bez **naknade**.
- Vođenje računa klijenta Banka naplaćuje u iznosu od **0 do 389 RSD mesečno**. Banka klijentima omogućuje i korišćenje dodatnih servisa (elektronsko bankarstvo, trajni nalog, sms obaveštenja), a korišćenje istih je uključeno u navedene naknade.
- Gašenje svih računa fizičkih lica u Banci, uključujući i račune štednje, Banka naplaćuje u iznosu od **150 RSD**.
- Gašenje računa preduzetnika Banka naplaćuje u iznosu od **1.000 RSD**.
- Banka izdavanje čekova po tekućem računu naplaćuje u iznosu od **5 RSD po čeku**, dok je isplata čekova druge banke po naknadi od **3%** od iznosa čeka.
- Blokada tekućeg računa naplaćuje se u iznosu od **50 RSD**.
- Izradu razvijenog prometa po tekućem računu na zahtev vlasnika tekućeg računa Banka naplaćuje u iznosu od **50 RSD po strani**.
- Prilikom isplate gotovine sa tekućih računa, osim isplata po osnovu ličnih primanja, **Banka naplaćuje naknadu u iznosu od 0% do 1.5% iznosa koji se podiže**.
- Za obavljanje poslova platnog prometa u zemlji, bez obzira da li su nalozi ispostavljeni na šalteru u Banci ili elektronski, Banka naplaćuje naknadu od klijenta **fizičkog lica** u visini od **0-1%** od iznosa koji se plaća, s tim što je maksimalni iznos **5.000 RSD**.
- Za obavljanje poslova platnog prometa u zemlji, bez obzira da li su nalozi ispostavljeni na šalteru u Banci ili elektronski, Banka naplaćuje naknadu od klijenta preduzetnika u visini od **0.09% do 1%** od iznosa koji se plaća, s tim što je minimalni iznos naknade **10 RSD**, a maksimalni iznos **10.000 RSD**.
- Za transakcije deviznog platnog prometa, Banka naplaćuje naknadu do **1%** od iznosa transakcije uvećanu za stvarne troškove, s tim što je minimalni iznos naknade **500 RSD**.

Banka ima pravo da menja navedene naknade i troškove jednom mesečno, a u zavisnosti od promene kursa dinara, kretanja stope inflacije ili ukoliko nastanu druge okolnosti koje utiču na poslovne rezultate Banke.

Kamata koju banka plaća i naplaćuje:

- Na sredstva koja klijent drži na dinarskom tekućem računu Banke, Banka plaća kamatu u iznosu od **0% do 3% na godišnjem nivou**, uz obračun kamate po konformnoj metodi. Obračun i pripis kamate vrši se jednom mesečno, svakog poslednjeg kalendarskog dana u mesecu i prilikom gašenja tekućeg računa.
- Ukoliko klijent po tekućem računu prekorači dozvoljeni limit ili iskoristi sredstva u većem iznosu od iznos sredstava na tekućem računu, Banka vrši obračun i pripis negativne kamate, po kamatnoj stopi od **4% mesečno** (60,1% godišnje) na iznos prekoračenih sredstava.

Banka zadržava pravo, da u skladu sa Poslovnim politikom i Odlukom o kamatnoj politici i kamatnim stopama, menja kamatne stope jednom mesečno uzimajući u obzir sledeće kriterijume:

- Tržišno učešće i analiza konkurencije
- Promenu pasivne kamatne stope koja je utvrđena kao referentna kamatna stopa na tržištu (BELIBOR, BEONIA i referentna stopa NBS za RSD, EURIBOR za EUR, LIBOR za ostale valute,) korigovana za iznos pasivne marže
- Poslovne rezultate i
- Uticaj pozitivne regulative na cenu koštanja sredstava

### 2.3. Punomoćje

Vlasnik računa može ovlastiti jedno ili više lica da raspolažu sredstvima sa tog računa. Potpis punomoćnika mora biti deponovan kod Banke. Punomoćnici po računu nisu ovlašćeni da svoje ovlašćenje prenose na treća lica, niti da račun zatvore, izuzev na osnovu sprecijalnog punomoćja.

U slučaju bilo kakve izmene podataka, vlasnika računa ili ovlašćenih lica, kao što je promena imena (usled stupanja u brak), promena prebivališta ili drugo, od značaja za odnos klijenta sa Bankom, klijent mora Banku izričito i bez odlaganja obavestiti pisanim putem o takvoj izmeni.

Izmene i dopune podataka, pravno su obavezujuće za Banku tek od momenta prispeća istih u vidu pismenog obaveštenja u prostorije Banke.

U slučaju smrti vlasnika računa, po saznanju Banke, sva ovlašćenja i/ili punomoćja za upravljanje računom prestaju da važe. Banka će u ovom slučaju dalje upravljanje i raspolaganje računom dozvoliti samo na osnovu izvršne odluke suda ili punovažne i obavezujuće odluke o starateljstvu nad zaostavštinom ili odluke drugog nadležnog organa u skladu sa zakonom.

#### 2.4. Blokada i gašenje računa

Na pisani zahtev Klijenta - vlasnika računa da ugasi račun, Banka postupa u skladu sa zaključenim ugovorom o racunu na koji se zahtev za gašenje odnosi i u skladu sa važećim zakonskim propisima koji su obavezujući za Klijenta i Banku u vreme gašenja racuna. Izuzetno, račun može ugaziti i punomoćnik ako je specijalnim punomoćjem ovlašćen i za tu radnju.

Banka, osim u slučajevima predviđenim Zakonom, na osnovu svoje diskrecione odluke, može jednostrano otkazati Ugovor o otvaranju, vođenju i gašenju računa i da u roku od 30 dana od slanja obaveštenja Klijentu zatvori račune Klijenta i u sledećim slučajevima:

- kada je račun Klijenta neaktivan minimum 6 meseci
- ukoliko se utvrdi da bi dalje omogućavanje vršenja transakcija od strane konkretnog Klijenta predstavljalo reputacioni rizik za Banku
- ukoliko se utvrdi da je klijent rizičan u smislu Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma i drugih srodnih propisa

### 3. DEPOZITI

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

#### 3.1 DEPOZITI FIZIČKIH LICA I REGISTROVANIH POLJOPRIVREDNIH GAZDINSTAVA

##### 3.1.1 Vrsta depozita

Depozit može biti dinarski ili devizni, tekući ili po viđenju, oročeni, kratkoročni ili dugoročni, sa otkaznim rokom ili bez otkaznog roka, sa namenom ili bez namene.

##### 3.1.2 Period na koji banka prima depozite

Banka prima depozite od fizičkih lica i registrovanih poljoprivrednih gazdinstava:

- kod tekućih i računa po viđenju **bez vremenskog ograničenja**
- kod oročenih depozita u devizama na rok od **1 do 36** meseci
- kod oročenih depozita u dinarima na rok od **1 do 12** meseci
- kod namenskih depozita vezanih za plasmane ili druge namene, **na periode saglasne nameni**

##### 3.1.3 Najmanji i najveći iznos depozita

Prilikom otvaranja računa štednje po viđenju, klijent nije u obavezi da uplati sredstva na odnosni račun.

Minimalni iznos depozita koji je klijent u obavezi da položi na račun oročenje štednje je 100 evra, odnosno protivvrednost ovog iznosa po srednjem kursu NBS, na dan polaganja depozita, ukoliko klijent polaže drugu valutu.

Minimalni iznos oročenog depozita položenog u dinarima iznosi 5.000 RSD.

##### 3.1.4 Valuta u kojoj klijent može da položi depozit

Banka prima depozite u sledećim valutama:

- RSD
- EUR
- USD
- CHF
- GBP
- ostalim valutama sa kursne liste

### **3.1.5 Vrste, visina i raspon nominalnih godišnjih kamatnih stopa**

Depoziti po viđenju:

- od 0% do 3% na depozite položene u dinarima;
- od 0% do 6.5% na depozite položene u EUR;
- od 0% do 0,50% na depozite položene u USD;
- od 0% do 1% na depozite položene u CHF;
- od 0% do 0,7% na depozite položene u GBP;
- od 0% do 0,25% na depozite položene u ostalim valutama.

Oročeni depoziti (u zavisnosti od roka i iznosa depozita)

- kamatna stopa vezana je za referentnu kamatnu stopu NBS, kojoj se dodaje marža u rasponu od -2 p.p. do -1 p.p. na depozite položene u dinarima
- od 0% do 9% na depozite položene u EUR;
- od 0% do 4% na depozite položene u USD;
- od 0% do 4% na depozite položene u CHF
- od 0% do 2,2% na depozite položene u GBP
- prema zaključenom ugovoru sa klijentom na depozite položene u ostalim valutama.

Za istu vrstu depozita i rok oročenja, Banka primenjuje raspone kamatnih stopa, u zavisnosti od iznosa položenog depozita.

Tokom sprovođenja posebnih akcija (Nedelja štednje i slično), Banka može da ugovori kamatnu stopu koja je do 2,00% veća od one iskazane u Opštim uslovima.

### **3.1.6 Obračun kamate na primljene depozite**

Obračun i pripis kamate na depozite po viđenju vrši se po konformnoj metodi, poslednjeg dana u godini (31.decembra) ili u momentu gašenja štednog uloga.

Obračun kamate po oročenim dinarskim i deviznim depozitima vrši se mesečno, godišnje, u momentu isteka roka oročavanja odnosno u momentu oročavanja, primenom konformne metode obračuna za odgovarajući broj dana i kamatne stope važeće za konkretni rok oročavanja, ako drugačije nije ugovoreno.

Banka na depozite ne vrši obračun troškova i/ili naknada koji su uključeni u obračun efektivne kamatne stope i efektivna kamatna stopa jednaka je nominalnoj kamatnoj stopi, izuzev u slučaju isplate kamate unapred.

Banka može vršiti revalorizaciju depozita, u skladu sa ugovorom, primenom stope rasta cena na malo. Usklađivanje se vrši mesečno.

Ugovorena kamata na depozite je promenljiva, u slučaju izmene poslovne politike Banke, ukoliko samim ugovorom nije drugačije precizirano.

### **3.1.7 Kriterijumi za promenu ugovorene kamatne stope na primljene depozite**

Banka zadržava pravo, da u skladu sa Poslovnom politikom i Odlukom o kamatnoj politici i kamatnim stopama. menja kamatne stope jednom mesečno uzimajući u obzir sledeće kriterijume:

- Tržišno učešće i analiza konkurencije
- Promenu pasivne kamatne stope koja je utvrđena kao referentna kamatna stopa na tržištu (BELIBOR, BEONIA i referentna stopa NBS za RSD, EURIBOR za EUR, LIBOR za ostale valute,) korigovana za iznos pasivne marže
- Poslovne rezultate i
- Uticaj pozitivne regulative na cenu koštanja sredstava

Vrednost referentne stope NBS - 2w repo na dan donošenja Opštih uslova iznosi **10%**

O svakoj izmeni kamatnih stopa Banka informiše Klijenta najmanje 15 dana pre primene usvojene izmene na najpogodniji način, uključujući ali se ne ograničavajući na slanje e-mail poruka, sms poruka, faksa, objavljivanjem na internet sajtu Banke pod adresom [www.pbb-banka.com](http://www.pbb-banka.com) odnosno isticanjem u poslovnim jedinicama Banke.

### **3.1.8 Raspolaganje depozitom**

Klijent može bez ograničenja raspolagati svojim depozitom po viđenju, a oročenim depozitom po isteku ugovorenog roka, do visine raspoloživih sredstava na računu. Za tekuće račune Banka može zaključiti poseban ugovor sa klijentom za korišćenje sredstava preko raspoloživog iznosa, a u skladu sa važećom zakonskom regulativom i aktima Banke.

Izuzetno, na pisani zahtev klijenta, Banka može doneti odluku o raspolaganju oročenim depozitom i pre isteka roka oročenja u kom slučaju se za ceo period, tokom koga je oročeni depozit bio položen, obračunava kamata na depozite po viđenju, ukoliko ugovorom o depozitu nije drugačije predviđeno.

Banka zadržava pravo da na osnovu dopisa klijenta, zahteva od klijenta da dokumentuje razlog podizanja depozita pre isteka roka oročenja.

Za podizanje sredstava u iznosu većem od 5.000 evra, neophodan je zahtev klijenta u pisanoj formi, najmanje 24 časa pre podizanja, koji klijent predaje zaposlenom na šalteru Banke.

U slučaju smrti vlasnika računa, sredstvima na računu mogu raspolagati isključivo pravni sledbenici klijenta u skladu sa pravosnažnim rešenjem o nasleđivanju.

Raspolaganje namenskim depozitom uslovljeno je ispunjenjem obaveze za koju je namenski depozit položen, bez obzira na istek roka dospeća.

### **3.1.9 Naknade za primljene depozite**

Račun štednje po viđenju i oročene štednje otvara se bez naknade i ukoliko klijent ne koristi druge usluge Banke ne plaća mesečno vođenje računa.

### **3.1.10 Iznos osiguranog depozita i obaveza plaćanja poreza**

Prema Zakonu o osiguranju depozita, Agencija za osiguranje depozita, pod propisanim uslovima osigurava iznos do 50.000 evra, u dinarskoj protivvrednosti po zvaničnom srednjem kursu koji važi na dan donošenja rešenja NBS o ispunjenosti uslova za pokretanje stečajnog postupka nad bankom, po deponentu, utvrđen nakon prebijanja potraživanja između deponenta i banke.

Troškove poreza na kamate fizičkih lica po deviznim depozitima po viđenju i oročenim deviznim depozitima u skladu sa Zakonom o porezu na dohodak građana i pratećim propisima, snose štediše.

## **3.2 DEPOZITI PREDUZETNIKA**

### **3.2.1 Vrsta depozita**

Depozit može biti dinarski ili devizni, tekući ili po viđenju, oročeni, kratkoročni ili dugoročni, sa otkaznim rokom ili bez otkaznog roka, sa namenom ili bez namene.

### 3.2.2 Period na koji banka prima depozite

Banka prima depozite od preduzetnika:

- kod tekućih i računa po viđenju **bez vremenskog ograničenja**
- kod oročenih depozita u devizama na rok od **1 do 12** meseci
- kod oročenih depozita u dinarima na rok od **1 do 12** meseci
- kod namenskih depozita vezanih za plasmane ili druge namene, **na periode saglasne nameni**

### 3.2.3 Najmanji i najveći iznos depozita

Prilikom otvaranja računa po viđenju, klijent nije u obavezi da uplati sredstva na odnosni račun.

Minimalni iznos oročenog depozita koji je klijent u obavezi da položi na račun je 100 evra, odnosno protivvrednost ovog iznosa po srednjem kursu NBS, na dan polaganja depozita, ukoliko klijent polaže drugu valutu.

Minimalni iznos oročenog depozita položenog u dinarima iznosi 5.000 RSD.

### 3.2.4 Valuta u kojoj klijent može da položi depozit

Banka prima depozite u sledećim valutama:

- RSD
- EUR
- USD
- CHF
- GBP
- U ostalim valutama prema zaključenom ugovoru sa klijentom

### 3.2.5 Vrste, visina i raspon nominalnih godišnjih kamatnih stopa

Transakcioni depoziti i drugi depoziti po viđenju:

- od 0% do 3% na depozite položene u dinarima;
- od 0% do 1,00% na depozite položene u EUR;
- od 0% do 1,00% na depozite položene u USD;
- od 0% do 1,00% na depozite položene u CHF;
- od 0% do 1,00% na depozite položene u GBP;
- od 0% do 1,00% na depozite položene u ostalim valutama.

Oročeni depoziti (u zavisnosti od roka i iznosa depozita)

- kamatna stopa vezana je za referentnu kamatnu stopu NBS, kojoj se dodaje marža u rasponu od -3 p.p. do +2 p.p. na depozite položene u dinarima;
- od 0% do 6,8% na depozite položene u EUR;
- od 0% do 4,5% na depozite položene u USD;
- od 0% do 2,9% na depozite položene u CHF

### 3.2.6 Obračun kamate na primljene depozite

Obračun kamate po oročenim dinarskim i deviznim depozitima vrši se mesečno, godišnje, odnosno u momentu isteka roka oročavanja, primenom konformne ili proporcionalne metode obračuna za odgovarajući broj dana i kamatne stope važeće za konkretni rok oročavanja, ako drugačije nije ugovoreno.

U slučaju da nije ugovoreno automatsko obnavljanje roka oročavanja za vreme preko punog roka oročavanja, po ovim depozitima obračunava se kamata po stopi koja važi za transakcione depozite preduzetnika, ako drugačije nije ugovoreno.

Banka može ugovarati i drugačije uslove vraćanja dela ili celog iznosa depozita pre isteka roka oročavanja o čemu odluku donosi Izvršni odbor Banke ili lica na koja Izvršni odbor prenese ovlašćenje.

Obračunata kamata preduzetnicima se stavlja na raspolaganje mesečno u roku od sedam dana, po isteku kalendarskog meseca, odnosno u rokovima definisanim ugovorom, prenosom na njihov tekući račun.

U slučajevima kada na zahtev deponenta Banka svojom krivicom nije u mogućnosti da po isteku roka oročavanja depozita stavi sredstva na raspolaganje, od momenta dospeća, do momenta isplate depozita, Banka će obračunavati kamatu u visini ugovorene kamate na taj depozit.

Obračunata kamata na namenske oročene depozite preduzetnika obračunava se i plaća po isteku kalendarskog meseca, odnosno u rokovima definisanim ugovorom, prenosom na njihov tekući račun.

### **3.2.7 Kriterijumi za promenu ugovorene kamatne stope na primljene depozite**

Banka zadržava pravo, da u skladu sa Poslovnom politikom i Odlukom o kamatnoj politici i kamatnim stopama, menja kamatne stope jednom mesečno uzimajući u obzir sledeće kriterijume:

- Tržišno učešće i analiza konkurencije
- Promenu pasivne kamatne stope koja je utvrđena kao referentna kamatna stopa na tržištu (BELIBOR, BEONIA i referentna stopa NBS za RSD, EURIBOR za EUR, LIBOR za ostale valute,) korigovana za iznos pasivne marže
- Poslovne rezultate i
- Uticaj pozitivne regulative na cenu koštanja sredstava

Vrednost referentne stope NBS - 2w repo na dan donošenja Opštih uslova iznosi **10%**

### **3.2.8 Raspolaganje depozitom**

Klijent može bez ograničenja raspolagati svojim depozitom po viđenju, a oročenim depozitom po isteku ugovorenog roka, do visine raspoloživih sredstava na računu. Za tekuće račune Banka može zaključiti poseban ugovor sa klijentom za korišćenje sredstava preko raspoloživog iznosa, a u skladu sa važećom zakonskom regulativom i aktima Banke.

Izuzetno, na pisani zahtev klijenta, Banka može doneti odluku o raspolaganju oročenim depozitom i pre isteka roka oročenja u kom slučaju se za ceo period, tokom koga je oročeni depozit bio položen, obračunava kamata na depozite po viđenju, ukoliko ugovorom o depozitu nije drugačije predviđeno.

Za podizanje sredstava u iznosu većem od 5.000 evra, neophodan je zahtev klijenta u pisanoj formi sa prapatnom dokumentacijom (računi, ugovori, odluke, i sl.), najmanje 24 časa pre podizanja, koji klijent predaje zaposlenom na šalteru Banke.

U slučaju smrti vlasnika preduzetničke radnje, sredstvima na računu mogu raspolagati isključivo pravni sledbenici klijenta u skladu sa pravosnažnim rešenjem o nasleđivanju.

Raspolaganje namenskim depozitom uslovljeno je ispunjenjem obaveze za koju je namenski depozit položen, bez obzira na istek roka dospeća.

### **3.2.9 Naknade za primljene depozite**

Banka vrši otvaranje računa depozita preduzetnicima bez naknade.

### **3.2.10 Iznos osiguranog depozita i obaveza plaćanja poreza**

Prema Zakonu o osiguranju depozita, Agencija za osiguranje depozita, pod propisanim uslovima osigurava iznos do 50.000 evra, u dinarskoj protivvrednosti po zvaničnom srednjem kursu koji važi na dan donošenja rešenja NBS o ispunjenosti uslova za pokretanje stečajnog postupka nad bankom, po deponentu, utvrđen nakon prebijanja potraživanja između deponenta i banke.

Preduzetnici plaćaju porez na prihod od kapitala u skladu sa važećom zakonskom regulativom.

## **4. KREDITI FIZIČKIM LICIMA**

### **4.1 Vrste kredita**

Banka fizičkim licima odobrava sledeće vrste kredita:

- kratkoročne kredite po tekućem računu - pozajmice;
- nenamenske kredite (gotovinske, kredite do visine oročenih sredstava);
- namenske kredite (potrošačke, kredite za kupovinu automobila, kredite za refinansiranje, kredite po posebnim programima Vlade Republike Srbije, stambene kredite uključujući i stambene kredite za refinansiranje stambenog kredita u korišćenju kod druge banke);

Potrošačke kredite Banka odobrava za kupovinu bele tehnike, nameštaja, automobila, tehničkih uređaja, za plaćanje turističkih aranžmana, za plaćanje troškova školarine, za kupovinu građevinskog materijala i proizvoda drvne industrije, kao i za ostala potrošna dobra.

Banka zadržava diskreciono pravo da na osnovu važeće Poslovne politike i procene kreditne sposobnosti klijenta donosi odluke o podnetim kreditnim zahtevima i nema obavezu da navodi razloge odbijanja kreditnog zahteva.

### **4.2 Najmanji i najveći iznos kredita koji se odobrava**

Iznos kredita, izuzev pozajmice po tekućem računu, koji se odobrava klijentu ne može biti manji od 500 evra, odnosno u dinarskoj protivvrednosti po srednjem kursu NBS na dan odobravanja kredita.

Pozajmica po tekućem računu se ne može odobriti u iznosu manjem od 5.000 RSD, dok maksimalni iznos zavisi od kreditne sposobnosti klijenta.

Najveći iznos kredita koji Banka odobrava klijentu, određuje se u skladu sa kreditnom sposobnošću klijenta, ponuđenim instrumentima obezbeđenja i procenjenim stepenom rizika, u skladu sa propisima koji utvrđuju ukupnu izloženost Banke prema jednom licu i u skladu sa poslovnom politikom Banke.

### **4.3 Rok otplate kredita**

Banka klijentima odobrava kredite na period od 6 do 300 meseci.

### **4.4 Valuta u kojoj se kredit odobrava / indeksira i kurs koji se primenjuje**

Banka odobrava kredite u dinarima, kao i u dinarima sa valutnom klauzulom. Krediti sa valutnom klauzulom se indeksiraju u EUR ili CHF valuti.

Kursevi koji se primenjuju prilikom isplate ili otplate kredita sa valutnom klauzulom jesu srednji kurs NBS i/ili prodajni kurs Banke za devize koji važe na dan isplate/otplate kredita.

Usklađivanje kursa se vrši dnevno.

### **4.5 Vrste kamatnih stopa**

Kamatna stopa koju Banka primenjuje na kredite je promenljiva, osim ako ugovorom između klijenta i Banke nije drugačije definisano..

#### 4.6 Nominalne kamatne stope

Nominalne kamatne stope zavise od sledećih kriterijuma:

- obim i struktura raspoloživih sredstava i plasmana;
- rizik naplativosti potraživanja;
- kretanje kamatnih stopa na tržištu novca i kapitala;
- kreditne sposobnosti klijenta;
- vrste kredita;
- sredstava obezbeđenja kredita;
- osiguranja kredita kod Nacionalne korporacije za osiguranje stambenih kredita.

Za kredite fizičkim licima bez valutne klauzule, uključujući pozajmice po tekućim računima, raspon nominalne kamatne stope je od 23,87% - 49,36% na godišnjem nivou.

Za kredite fizičkim licima indeksiranim u evrima ili švajcarskim francima, raspon kamatne stope je od 3,14%-17% na godišnjem nivou

U zavisnosti od vrste referentne kamatne stope, tipa klijenta, namene, ročnosti, valute i ostalih uslova odobravanja kredita, visina marže koja se dodaje referentnoj kamatnoj stopi, ugovara se u rasponu od 2,6% do 8,3%.a utvrđuje se na osnovu prosečne cene izvora, troškova obavezne rezerve, rizika klijenta, ročnosti kredita, valute u kojoj se kredit odobrava, administrativnih troškova Banke vezanih za odobravanje kredita, preovlađujuće kamate na kredite određene vrste i ročnosti na tržištu.

Na dan izrade ovih Opštih uslova primenjuju se sledeće vrednosti referentnih kamatnih stopa:

- šestomesečni EURIBOR iznosi 1,035%
- šestomesečni CHF LIBOR iznosi 0,39%.

#### 4.7 Kriterijumi za promenu kamatne stope

Banka ima pravo izmene ugovorene kamatne stope po kreditu, u periodu otplate kredita.

Promenu kamatne stope Banka može vršiti jednom mesečno.

Razlozi koji mogu da dovedu do promene kamatne stope su:

- promena kamate na domaćem i stranom finansijskom tržištu ( referentne kamatne stope, EURIBORA, CHF LIBORA i dr.);
- promena u izvorima finansiranja Banke;
- rezultati analize finansijskog stanja klijenta i drugih faktora koji su doveli do promene/pogoršanja rejtinga klijenta u odnosu na momenat odobrenja plasmana a što prouzrokuje povećanje izdvajanja Banke na ime rezervisanja po plasmanu klijentu tog rejtinga,
- promene kursa dinara;
- kretanje stope inflacije i
- drugi opšti uslovi na finansijskom tržištu na koje se reflektuju društvene, političke ekonomske i druge prilike u okruženju a na koje Banka ne može da utiče.

O promeni Odluke o kamatnoj politici i kamatnim stopama, Banka je u obavezi da pre početka primene promenjenih uslova plasmana u pisanoj formi obavesti Korisnika kredita, najkasnije 15 dana pre početka primene uz dostavljanje novog plana otplate kredita, odnosno isplate depozita.

#### 4.8 Metod obračuna kamata

Pri obračunu kamate po kreditima fizičkih lica, Banka primenjuje proporcionalni metod obračuna za proizvode kod kojih je kamatna stopa utvrđena na godišnjem nivou, dok kod proizvoda kod kojih je kamatna stopa utvrđena na mesečnom nivou, Banka primenjuje konformni metod obračuna, za odgovarajući broj dana, a dani se računaju po kalendaru.

Obračun i naplata kamate po kreditima datim fizičkim licima, vrši se mesečno i o roku vraćanja kredita.

Otplata kredita vrši se putem mesečnih anuiteta, sem ukoliko ugovorom nije drugačije definisano i izuzev pozajmice po tekućem računu, gde se otplata vrši po isteku roka na koji je kredit odobren.

Banka može vršiti revalorizaciju kredita, u skladu sa ugovorom o kreditu, primenjujući stopu rasta cena na malo. Usklađivanje se vrši mesečno.

Obračun i naplata interkalarne kamate vrši se po isteku meseca u kome se kredit prenosi u tečaj primenom konformne metode obračuna za određeni broj dana korišćenja.

U slučaju docnje, Banka obračunava zateznu kamatu, od dana dospelosti za plaćanje do dana uplate. U slučaju da je ugovorena kamatna stopa kod kredita bez valutne klauzule, viša od stope zakonske zatezne kamate, ugovorena kamatna stopa primenjuje se i nakon što Korisnik kredita dospe u docnju. Korisnik kredita sa valutnom klauzulom, u slučaju docnje, obavezuje se da Banci plati kamatu u visini ugovorene kamatne stope, uvećane za 3 procentna poena, na godišnjem nivou.

#### 4.9 Naknade i drugi troškovi koji padaju na teret klijenta

Pored nominalne kamatne stope, u obračun efektivne kamatne stope ulazi i naknada za obradu kreditnog zahteva, koja je u rasponu od 0-2% od iznosa odobrenog kredita (minimalno 1.600 RSD za pozajmice po tekućim računima).

Ostali troškovi koji padaju na teret klijenta su:

- namenska terenska kontrola kredita, uz naknadu do 2.000 RSD;
- rešavanje neosnovane reklamacije, 300 RSD;
- izrada fotokopija kreditnih dokumenata i potvrda, 50 RSD po strani;
- dostavljanje opomena dužniku i žirantima, 200 RSD
- naknada Banci za uspostavljanje sredstava obezbeđenja (uspostavljanje hipoteke): 2.000 RSD po instrumentu, ukoliko je definisano ugovornim odnosom sa klijentom;
- naknada za upit u Kreditni biro naplaćuje se prema tarifniku Udruženja banaka. Na dan usvajanja ovih Opštih uslova, naknada za Osnovni izveštaj kreditnog biroa iznosi 205 RSD, dok je naknada za pribavljanje Ličnog izveštaja Kreditnog biroa 230 RSD;
- naknade za stvarne troškove, kao što su sudske i administrativne takse, troškovi aktiviranja sredstava obezbeđenja i sl.
- naknada u korist Nacionalne korporacije za osiguranje stambenih kredita, prema tarifniku iste. Na dan usvajanja ovih Opštih uslova naknada za obradu zahteva iznosi 30 evra u dinarskoj protivvrednosti, dok se premija osiguranja naplaćuje u rasponu od 1,5%-3,95% od iznosa kredita.
- naknada za procenu imovine koja se zalaže;
- naknada za prevremenu otplatu kredita, u rasponu od 0%-3%;

Troškovi obezbeđenja potraživanja padaju na teret klijenta i obuhvataju stvarne troškove u visini određenoj troškovnikom nadležnog registra kao i naknadu Banci. Navedene troškove klijent uplaćuje pri potpisivanju ugovora o obezbeđenju, a prema instrukcijama Banke.

Banka ima pravo da menja navedene naknade i troškove jednom mesečno, a u zavisnosti od promene kursa dinara, kretanja stope inflacije ili ukoliko nastanu druge okolnosti koje utiču na poslovne rezultate Banke.

#### 4.10 Sredstva obezbeđenja

Banka obezbeđuje potraživanja po osnovu kredita, shodno vrsti i iznosu plasmana, sledećim instrumentima i obezbeđenjima plaćanja:

- trajni nalog za naplatu obavezu po plasmanu zaduženjem tekućeg računa klijenta
- administrativna zabrana za obustavu od zarade
- ugovorno ovlašćenje
- blanko solo menice fizičkih lica (korisnika kredita i žiranata)
- solidarno jemstvo (fizičkog ili pravnog lica)
- garantni depozit, oročen kod Banke od strane klijenta ili trećeg lica

- zaloga nad pokretnom imovinom i pravima, shodno važećim propisima koji regulišu založno pravo na pokretnim stvarima i pravima upisanim u registar
- hipoteka na nepokretnostima, shodno važećim propisima kojima se reguliše zasnivanje i upis hipoteke na nepokretnostima

Banka je ovlašćena da u toku trajanja otplate kredita od korisnika kredita zatraži i dodatna sredstva obezbeđenja, koje je Korisnik kredita obavezan da dostavi u roku od 15 dana od prijema zahteva Banke. Ukoliko Korisnik kredita u roku od 15 dana ne dostavi dodatna sredstva obezbeđenja, sve obaveze korisnika kredita Banka može proglasiti dospelim. Banka po ovom osnovu može aktivirati svaki ili neke instrumente obezbeđenja predate Banci po predmetnom ugovoru.

#### **4.11 Uslovi za prevremenu otplatu kredita**

Klijent može otplatiti kredit u celosti ili delimično, ukoliko ugovorom nije drugačije predviđeno, pod uslovom da o toj nameri pismeno obavesti Banku, u roku od 5 radnih dana pre datuma otplate kredita uz plaćanje naknade za prevremenu otplatu kredita od 0%-3%.

#### **4.12 Aktiviranje sredstava obezbeđenja**

Banka ima pravo da svoje dospelo, nenaplaćeno potraživanje namiri realizacijom jednog ili svih sredstava obezbeđenja u zavisnosti od visine dospеле obaveze, a na osnovu zaključenog ugovora.

#### **4.13 Raskid ugovora o kreditu**

Banka ima pravo da jednostrano raskine ugovor u slučaju da Korisnik kredita:

- ne izmiri bilo koju dospelu obavezu koju ima po ugovoru o kreditu
- izvrši povredu bilo koje obaveze preuzete zaključenjem ugovora o kreditu
- na osnovu netačnih, lažnih i falsifikovanih podataka, koji su bili bitni za donošenje odluke Banke izdejstvuje odobrenje, a te činjenice budu utvrđene nakon zaključenja ugovora o kreditu
- prestane da ispunjava uslove kreditne sposobnosti i
- u drugim slučajevima predviđenim zakonskim propisima.

Banka će Korisniku kredita dostaviti pismeno obaveštenje o raskidu ugovora. Smatra se da je ugovor raskinut kada Korisnik kredita primi obaveštenje. Danom raskida ugovora dospevaju za naplatu glavnica kredita sa pripadajućom kamatom i druga ugovorena potraživanja. U slučaju raskida ugovora, Banka će po sopstvenoj oceni, a radi potpunog namirenja ukupnog potraživanja iz ugovora, realizovati sredstva obezbeđenja po kreditu.

## **5. KREDITI PREDUZETNICIMA**

### **5.1 Vrste kredita**

Banka preduzetnicima odobrava sledeće vrste kredita:

- Kratkoročni kredit za obrtna sredstva
- Okvirni kredit po tekućem računu (overdraft)
- Dugoročni kredit za trajna obrtna sredstva
- Dugoročni kredit za nabavku opreme
- Dugoročni kredit za kupovinu i adaptaciju poslovnog prostora
- Krediti iz programa Vlade Republike Srbije

Banka zadržava diskreciono pravo da na osnovu važeće Poslovne politike i procene kreditne sposobnosti klijenta donosi odluke o podnetim kreditnim zahtevima i nema obavezu da navodi razloge odbijanja kreditnog zahteva.

### **5.2 Najmanji i najveći iznos kredita**

Iznos kredita koji se odobrava klijentu ne može biti manji od 500 evra, odnosno u dinarskoj protivvrednosti po srednjem kursu NBS na dan odobravanja kredita. Maksimalan iznos kredita zavisi od tipa kredita, kreditne sposobnosti klijenta i ponuđenog obezbeđenja.

### 5.3 Rok otplate kredita

Banka klijentima odobrava kredite na period od 3 do 120 meseci.

### 5.4 Valuta u kojoj se kredit odobrava / indeksira i kurs koji se primenjuje

Banka odobrava kredite u dinarima, kao i u dinarima sa valutnom klauzulom. Krediti sa valutnom klauzulom se indeksiraju u EUR valuti.

Kursevi koji se primenjuju prilikom isplate ili otplate kredita sa valutnom klauzulom jesu srednji, kupovni ili prodajni kurs Banke ili NBS u zavisnosti od vrste kredita.

Usklađivanje kursa vrši se dnevno.

### 5.5 Vrste kamatnih stopa

Kamatna stopa koja se obračunava na odobrene kredite je promenljiva, osim ako ugovorom između klijenta i Banke nije drugačije definisano. .

### 5.6 Nominalna kamatna stopa

Nominalne kamatne stope zavise od sledećih kriterijuma:

- obim i struktura raspoloživih sredstava i plasmana;
- rizik naplativosti potraživanja;
- kretanje kamatnih stopa na tržištu novca i kapitala;
- kreditne sposobnosti klijenta;
- vrste kredita;
- sredstava obezbeđenja kredita;

Za kredite odobrene u dinarima Banka naplaćuje kamatu od **2%-2,4% na mesečnom nivou** (od 26.82%-32.92% na godišnjem nivou), dok za kredite odobrene sa valutnom klauzulom banka naplaćuje kamatu od 3% -19,2% na godišnjem nivou u zavisnosti od vrste kredita i ponuđenog obezbeđenja.

Ukoliko je nominalna kamatna stopa izražena kroz dve komponente, referentnu kamatnu stopu i maržu, uskladjivanje se vrši u skladu sa promenama referentne kamatne stope, a dinamika uskladjivanja regulisana je ugovorom.

Uskladjivanje može da se vrši mesečno, tromesečno ili šestomesečno primenom vrednosti ugovorene referente kamatne stope važeće na poslednji dan u mesecu koji prethodi mesecu u kome se vrši uskladjivanje. Ukoliko je otplata kredita ugovorena u ratama, uskladjivanje kamatne stope može da se vrši mesečno, primenom poslednje poznate vrednosti odgovarajuće referentne kamatne stope na dan obračuna kamate.

Na dan izrade ovih Opštih uslova primenjuju se sledeće vrednosti referentnih kamatnih stopa:

- 6M EURIBOR je 1,035 %,
- 3M LIBOR za evre je 0,7%
- 3M EURIBOR je 0,74%

U zavisnosti od vrste referentne kamatne stope, tipa klijenta, namene, ročnosti, valute i ostalih uslova odobravanja kredita, visina marže koja se dodaje referentnoj kamatnoj stopi, ugovara se u rasponu od 3,25% do 17,49% a utvrđuje se na osnovu prosečne cene izvora, troškova obavezne rezerve, rizika klijenta, ročnosti kredita, valute u kojoj se kredit odobrava, administrativnih troškova Banke vezanih za odobravanje kredita, preovlađujuće kamate na kredite određene vrste i ročnosti na tržištu.

### 5.7 Kriterijumi za promenu kamatne stope

Banka ima pravo izmene kamatne stope po kreditu, u periodu otplate kredita.

Promenu kamatne stope Banka može vršiti jednom mesečno.

Razlozi koji mogu da dovedu do promene kamatne stope su:

- promena kamate na domaćem i stranom finansijskom tržištu ( referentne kamatne stope, EURIBORA, LIBORA i dr.);
- promena u izvorima finansiranja Banke;
- rezultati analize finansijskog stanja klijenta i drugih faktora koji su doveli do promene/pogoršanja rejtinga klijenta u odnosu na momenat odobrenja plasmana a što prouzrokuje povećanje izdvajanja Banke na ime rezervisanja po plasmanu klijentu tog rejtinga,
- promene kursa dinara
- kretanje stope inflacije
- drugi opšti uslovi na finansijskom tržištu na koje se reflektuju društvene, političke ekonomske i druge prilike u okruženju a na koje Banka ne može da utiče.

### 5.8 Metod obračuna kamata

Pri obračunu kamate po kreditima, Banka primenjuje proporcionalni metod obračuna za proizvode kod kojih je kamatna stopa utvrđena na godišnjem nivou, a kod proizvoda kod kojih je kamatna stopa utvrđena na mesečnom nivou Banka primenjuje konformni metod obračuna, za odgovarajući broj dana, a dani se računaju po kalendaru.

Otplata kredita vrši se u skladu sa amortizacionim planom otplate kredita, izuzev kredita po tekućim računima, gde se otplata vrši po isteku roka na koji je kredit odobren .

Obračun i naplata interkalarne kamate vrši se po isteku meseca u kome se kredit prenosi u tečaj primenom konformne metode obračuna za određeni broj dana korišćenja.

U slučaju docnje, Banka obračunava zateznu kamatu, od dana dospelosti za plaćanje do dana uplate.

U slučaju da je ugovorena kamatna stopa kod kredita bez valutne klauzule, viša od stope zakonske zatezne kamate, ugovorena kamatna stopa primenjuje se i nakon što Korisnik kredita dospe u docnju.

Korisnik kredita sa valutnom klauzulom, u slučaju docnje, obavezuje se da Banci plati kamatu u visini ugovorene kamatne stope, uvećane za 3 procentna poena, na godišnjem nivou.

Banka može vršiti revalorizaciju kredita, u skladu sa ugovorom o kreditu, primenjujući stopu rasta cena na malo. Usklađivanje se vrši mesečno.

### 5.9 Naknade i drugi troškovi koji padaju na teret klijenta

Pored nominalne kamatne stope, u obračun efektivne kamatne stope ulazi i naknada za obradu kreditnog zahteva i za servisiranje kredita, koje je u rasponu od 0%-2,00% iznosa odobrenog kredita.

Ostali troškovi koji padaju na teret klijenta su:

- Naknada Banci za uspostavljanje sredstava obezbeđenja (uspostavljanje hipoteke)koja iznosi 3 000 rsd
- Naknada za upit u Kreditni biro naplaćuje se prema tarifniku Udruženja banaka. Na dan usvajanja ovih Opštih uslova, naknada za Osnovni izveštaj kreditnog biroa za fizičko lice iznosi 205 RSD, Naknada za pribavljanje Ličnog izveštaja Kreditnog biroa za fizičko lice 230 RSD dok Osnovni izveštaj kreditnog biroa za preduzetnika iznosi 500 RSD
- Naknade za stvarne troškove, kao što su sudske i administrativne takse, troškovi aktiviranja sredstava obezbeđenja i sl.
- Naknada za procenu imovine koja je predmet zaloga
- Naknada za prevremenu otplatu kredita, u rasponu od 0%-2%;
- Naknada za servisiranje kredita od 0%-2%

Banka ima pravo da menja navedene naknade i troškove jednom mesečno, a u zavisnosti od promene kursa dinara, kretanja stope inflacije ili ukoliko nastanu druge okolnosti koje utiču na poslovne rezultate Banke.

### 5.10 Sredstva obezbeđenja

Banka obezbeđuje potraživanja po osnovu kredita, shodno vrsti i iznosu plasmana, sledećim instrumentima i obezbeđenjima plaćanja:

- ugovorno ovlašćenje
- blanko solo menice fizičkih i pravnih lica (korisnika kredita i žiranata)
- solidarno jemstvo (fizičkog ili pravnog lica)
- garantni depozit, oročen kod Banke od strane klijenta ili trećeg lica
- zaloga nad pokretnom imovinom i pravima, shodno važećim propisima koji regulišu založno pravo na pokretnim stvarima i pravima upisanim u registar
- hipoteka na nepokretnostima, shodno važećim propisima kojima se reguliše zasnivanje i upis hipoteke na nepokretnostima

Troškovi obezbeđenja potraživanja padaju na teret klijenta i obuhvataju stvarne troškove u visini određenoj troškovnikom nadležnog registra kao i naknadu Banci. Navedene troškove klijent uplaćuje pri potpisivanju ugovora o obezbeđenju, a prema instrukcijama Banke.

Banka je ovlašćena da u toku trajanja otplate kredita od korisnika kredita zatraži i dodatna sredstva obezbeđenja koje je Korisnik kredita obavezan da dostavi u roku od 15 dana od prijema zahteva Banke. Ukoliko Korisnik kredita u roku od 15 dana ne dostavi dodatna sredstva obezbeđenja, sve obaveze korisnika kredita Banka može proglasiti dospelim.

### 5.11 Uslovi za prevremenu otplatu kredita

Klijent može otplatiti kredit u celosti ili delimično, ukoliko ugovorom nije drugačije predviđeno, pod uslovom da o toj nameri pismeno obavesti Banku, u roku od 5 radnih dana pre datuma otplate kredita uz plaćanje naknade za prevremenu otplatu kredita od 0-2%.

### 5.12 Aktiviranje sredstava obezbeđenja

Banka ima pravo da svoje dospelo a nenaplaćeno potraživanje namiri realizacijom jednog ili svih sredstava obezbeđenja u zavisnosti od visine dospele obaveze na osnovu zaključenog ugovora.

### 5.13 Raskid ugovora

Banka ima pravo da jednostrano raskine ovaj Ugovor u slučaju da Korisnik kredita:

- ne izmiri bilo koju dospelu obavezu koju ima po ugovoru o kreditu
- izvrši povredu bilo koje obaveze preuzete zaključenjem ugovora o kreditu
- na osnovu netačnih, lažnih i falsifikovanih podataka, koji su bili bitni za donošenje odluke Banke izdejstvuje odobrenje, a te činjenice budu utvrđene nakon zaključenja ugovora o kreditu
- prestane da ispunjava uslove kreditne sposobnosti i
- u drugim slučajevima predviđenim zakonskim propisima.

Banka će Korisniku kredita dostaviti pismeno obaveštenje o raskidu ugovora. Smatra se da je Ugovor raskinut kada Korisnik kredita primi obaveštenje. Danom raskida Ugovora dospevaju za naplatu glavnica kredita sa pripadajućom kamatom i druga ugovorena potraživanja.

U slučaju raskida ugovora, Banka će po sopstvenoj oceni a radi potpunog namirenja ukupnog potraživanja realizovati sredstva obezbeđenja po kreditu.

## 6. KREDITI REGISTROVANIM POLJOPRIVREDNIM GAZDINSTVIMA

### 6.1 Vrste kredita

Banka Poljoprivrednim gazdinstvima odobrava sledeće vrste kredita:

- Kratkoročni kredit za obrtna sredstva
- Dugoročni kredit za trajna obrtna sredstva
- Dugoročni kredit za nabavku pogonske i priključne mehanizacije, sistema za navodnjavanje i drugih vidova opreme u poljoprivredi

- Dugoročni kredit za kupovinu osnovnog stada
- Dugoročni kredit za izgradnju/adaptaciju objekata, kupovinu poslovnog prostora, staklenika i plastenika,
- Dugoročni kredit za kupovinu zemlje i poljoprivrednih imanja
- Krediti po posebnim programima Vlade Republike Srbije

Banka zadržava diskreciono pravo da na osnovu važeće Poslovne politike i procene kreditne sposobnosti klijenta donosi odluke o podnetim kreditnim zahtevima i nema obavezu da navodi razloge odbijanja kreditnog zahteva.

## 6.2 Najmanji i najveći iznos kredita

Iznos kredita koji se odobrava klijentu ne može biti manji od 500 evra, odnosno u dinarskoj protivvrednosti po srednjem kursu NBS na dan odobravanja kredita. Maksimalan iznos kredita zavisi od tipa kredita, kreditne sposobnosti klijenta i ponuđenog obezbeđenja

## 6.3 Rok otplate kredita

Banka klijentima odobrava kredite na period od 3 do 120 meseci

## 6.4 Valuta u kojoj se kredit odobrava / indeksira i kurs koji se primenjuje

Banka odobrava kredite u dinarima, kao i u dinarima sa valutnom klauzulom. Krediti sa valutnom klauzulom se indeksiraju u EUR valuti.

Kursevi koji se primenjuju prilikom isplate ili otplate kredita sa valutnom klauzulom jesu srednji, kupovni ili prodajni kurs Banke ili NBS u zavisnosti od vrste kredite

Usklađivanje kursa vrši se dnevno .

Banka može vršiti revalorizaciju kredita, u skladu sa ugovorom o kreditu, primenjujući stopu rasta cena na malo. Usklađivanje se vrši mesečno.

## 6.5 Vrste kamatnih stopa

Kamatna stopa koja se obračunava na odobrene kredite je promenljiva, osim ako ugovorom između klijenta i Banke nije drugačije definisano.

## 6.6 Nominalna kamatna stopa

Nominalne kamatne stope zavise od sledećih kriterijuma:

- obim i struktura raspoloživih sredstava i plasmana;
- rizik naplativosti potraživanja;
- kretanje kamatnih stopa na tržištu novca i kapitala;
- kreditne sposobnosti klijenta;
- vrste kredita;
- sredstava obezbeđenja kredita;

Za kredite odobrene u dinarima Banka naplaćuje kamatu od **5%-26.4%** na godišnjem nivou, dok za kredite odobrene sa valutnom klauzulom banka naplaćuje kamatu od **12,5%-19,2%** na godišnjem nivou u zavisnosti od vrste kredita i ponuđenog obezbeđenja.

Ukoliko je nominalna kamatna stopa izražena kroz dve komponente, referentnu kamatnu stopu i maržu, uskladjivanje se vrši u skladu sa promenama referentne kamatne stope, a dinamika uskladjivanja regulisana je ugovorom.

Uskladjivanje može da se vrši mesečno, tromesečno ili šestomesečno primenom vrednosti ugovorene referente kamatne stope važeće na poslednji dan u mesecu koji prethodi mesecu u kome se vrši usklađivanje. Ukoliko je otplata kredita ugovorena u ratama, usklađivanje kamatne stope može da se

vrši mesečno, primenom poslednje poznate vrednosti odgovarajuće referentne kamatne stope na dan obračuna kamate.

Na dan izrade ovih Opštih uslova primenjuju se sledeće vrednosti referentnih kamatnih stopa:

- 6M EURIBOR je 1,018 %,

Visina marže koja se dodaje referentnoj kamatnoj stopi, na dan izrade ovih Opštih uslova iznosi 10%.

### 6.7 Kriterijumi za promenu kamatne stope

Banka ima pravo izmene kamatne stope po kreditu, u periodu otplate kredita.

Promenu kamatne stope Banka može vršiti jednom mesečno.

Razlozi koji mogu da dovedu do promene kamatne stope su:

- promena kamate na domaćem i stranom finansijskom tržištu ( referentne kamatne stope, EURIBORA, LIBORA i dr.);
- promena u izvorima finansiranja Banke;
- rezultati analize finansijskog stanja klijenta i drugih faktora koji su doveli do promene/pogoršanja rejtinga klijenta u odnosu na momenat odobrenja plasmana a što prouzrokuje povećanje izdvajanja Banke na ime rezervisanja po plasmanu klijentu tog rejtinga,
- promene kursa dinara
- kretanje stope inflacije
- drugi opšti uslovi na finansijskom tržištu na koje se reflektuju društvene, političke ekonomske i druge prilike u okruženju a na koje Banka ne može da utiče.

### 6.8 Metod obračuna kamata

Pri obračunu kamate po kreditima, Banka primenjuje proporcionalni metod obračuna za proizvode kod kojih je kamatna stopa utvrđena na godišnjem nivou, a kod proizvoda kod kojih je kamatna stopa utvrđena na mesečnom nivou Banka primenjuje konformni metod obračuna, za odgovarajući broj dana, a dani se računaju po kalendaru.

Otplata kredita vrši se u skladu sa amortizacionim planom otplate kredita, izuzev kredita po tekućim računima, gde se otplata vrši po isteku roka na koji je kredit odobren .

Obračun i naplata interkalarne kamate vrši se po isteku meseca u kome se kredit prenosi u tečaj primenom konformne metode obračuna za određeni broj dana korišćenja.

U slučaju docnje, Banka obračunava zateznu kamatu, od dana dospelosti za plaćanje do dana uplate.

U slučaju da je ugovorena kamatna stopa kod kredita bez valutne klauzule, viša od stope zakonske zatezne kamate, ugovorena kamatna stopa primenjuje se i nakon što Korisnik kredita dospe u docnju.

Korisnik kredita sa valutnom klauzulom, u slučaju docnje, obavezuje se da Banci plati kamatu u visini ugovorene kamatne stope, uvećane za 3 procentna poena na godišnjem nivou.

### 6.9 Naknade i drugi troškovi koji padaju na teret klijenta

Pored nominalne kamatne stope, u obračun efektivne kamatne stope ulazi i naknada za obradu kreditnog zahteva, koja je u rasponu od 0%-2,00% iznosa odobrenog kredita.

Ostali troškovi koji padaju na teret klijenta su:

- Naknada Banci za uspostavljanje sredstava obezbeđenja (uspostavljanje hipoteke) koja iznosi 3.000 RSD
- Naknada za upit u Kreditni biro naplaćuje se prema tarifniku Udruženja banaka. Na dan usvajanja ovih Opštih uslova, naknada za Osnovni izveštaj kreditnog biroa za fizičko lice iznosi 205 RSD, Naknada za pribavljanje Ličnog izveštaja Kreditnog biroa za fizičko lice 230 RSD
- Naknade za stvarne troškove, kao što su sudske i administrativne takse, troškovi aktiviranja sredstava obezbeđenja i sl.
- Naknada za procenu imovine koja je predmet zaloga
- Naknada za prevremenu otplatu kredita, u rasponu od 0%-2%;

Banka ima pravo da menja navedene naknade i troškove jednom mesečno, a u zavisnosti od promene kursa dinara, kretanja stope inflacije ili ukoliko nastanu druge okolnosti koje utiču na profitabilnost Banke.

### 6.10 Sredstva obezbeđenja

Banka obezbeđuje potraživanja po osnovu kredita, shodno vrsti i iznosu plasmana, sledećim instrumentima i obezbeđenjima plaćanja:

- ugovorno ovlašćenje
- blanko solo menice fizičkih i pravnih lica(korisnika kredita i žiranata)
- solidarno jemstvo (fizičkog ili pravnog lica)
- garantni depozit, oročen kod Banke od strane klijenta ili trećeg lica
- zaloga nad pokretnom imovinom i pravima, shodno važećim propisima koji regulišu založno pravo na pokretnim stvarima i pravima upisanim u registar
- hipoteka na nepokretnostima, shodno važećim propisima kojima se reguliše zasnivanje i upis hipoteke na nepokretnostima

Troškovi obezbeđenja potraživanja padaju na teret klijenta i obuhvataju stvarne troškove u visini određenoj troškovnikom nadležnog registra kao i naknadu Banci. Navedene troškove klijent uplaćuje pri potpisivanju ugovora o obezbeđenju, a prema instrukcijama Banke.

Banka je ovlašćena da u toku trajanja otplate kredita od korisnika kredita zatraži i dodatna sredstva obezbeđenja koje je Korisnik kredita obavezan da dostavi u roku od 15 dana od prijema zahteva Banke. Ukoliko Korisnik kredita u roku od 15 dana ne dostavi dodatna sredstva obezbeđenja, sve obaveze korisnika kredita Banka može proglasiti dospelim.

### 6.11 Uslovi za prevremenu otplatu kredita

Klijent može otplatiti kredit u celosti ili delimično, ukoliko ugovorom nije drugačije predviđeno, pod uslovom da o toj nameri pismeno obavesti Banku, u roku od 5 radnih dana pre datuma otplate kredita uz plaćanje naknade za prevremenu otplatu kredita od 0-2%.

### 6.12 Aktiviranje sredstava obezbeđenja

Banka ima pravo da svoje dospelo a nenaplaćeno potraživanje namiri realizacijom jednog ili svih sredstava obezbeđenja u zavisnosti od visine dospele obaveze na osnovu zaključenog ugovora.

### 6.13 Raskid ugovora

Banka ima pravo da jednostrano raskine ovaj Ugovor u slučaju da Korisnik kredita:

- ne izmiri bilo koju dospelu obavezu koju ima po ugovoru o kreditu
- izvrši povredu bilo koje obaveze preuzete zaključenjem ugovora o kreditu
- na osnovu netačnih, lažnih i falsifikovanih podataka, koji su bili bitni za donošenje odluke Banke izdejstvuje odobrenje, a te činjenice budu utvrđenje nakon zaključenja ugovora o kreditu
- prestane da ispunjava uslove kreditne sposobnosti i
- u drugim slučajevima predviđenim zakonskim propisima.

Banka će Korisniku kredita dostaviti pismeno obaveštenje o raskidu ugovora. Smatra se da je Ugovor raskinut kada Korisnik kredita primi obaveštenje. Danom raskida Ugovora dospevaju za naplatu glavnica kredita sa pripadajućom kamatom i druga ugovorena potraživanja.

U slučaju raskida ugovora, Banka će po sopstvenoj oceni a radi potpunog namirenja ukupnog potraživanja realizovati sredstva obezbeđenja po kreditu.

## 7. PLATNE KARTICE

### 7.1 Debitne platne kartice

### **7.1.1 Vrste debitnih platnih kartica**

Banka izdaje sledeće vrste debitnih platnih kartica:

- Dina debitna kartica
- Dina virtuelna kartica
- Visa electron
- Visa classic
- Visa gold
- Visa business
- Maestro

### **7.1.2 Najmanji i najveći iznos limita koji se odobrava**

Nema definisanog najmanjeg i najvećeg iznosa koji se odobrava.

Klijenti troše onoliko sredstava koliko imaju na računu (uključujući i iznos dozvoljenog prekoračenja, ukoliko im je odobreno).

### **7.1.3 Rok važenja**

Karice se odobravaju na rok od 24 do 36 meseci.

### **7.1.4 Valuta u kojoj se kartica odobrava / indeksira i kurs koji se primenjuje**

Za transakcije izvršene u zemlji, Banka zadužuje dinarski račun klijenta, dok za transakcije izvršene u inostranstvu, Banka zadužuje devizni račun.

Ukoliko Korisnik nema sredstava na dinarskom računu, za transakcije izvršene u zemlji, Banka ima pravo da zaduži devizni račun Korisnika.

Ukoliko Korisnik nema sredstava na deviznom računu, za transakcije izvršene u inostranstvu, Banka ima pravo da zaduži dinarski račun Korisnika.

Kursevi koji se primenjuju su kupovni i prodajni kurs NBS za devize, na dan obračuna.

### **7.1.5 Naknade i drugi troškovi koji padaju na teret klijenta**

Troškovi i naknade koji padaju na teret klijenta, korisnika debitne kartice su:

- godišnja članarina za osnovnu platnu karticu, u rasponu bez naknade do 3.000 RSD;
- godišnja članarina za dodatnu platnu karticu, u rasponu bez naknade do 3.000 RSD;
- hitna izrada kartice, 800 RSD;
- zamena izgubljene ili ukradene kartice, na zahtev korisnika, u rasponu od 300-2.000 RSD
- gašenje kartice, 300 RSD;
- oglašavanje kartice nevažećom, 500 RSD;
- dostava kopije slipa, 400 RSD;
- neosnovana reklamacija, 500 RSD;
- troškovi slanja zadržane kartice na ATM u inostranstvu, 10 evra
- naknade za podizanje gotovine na bankomatu, u zemlji ili inostranstvu, u rasponu od 0% do 2,0% od iznosa transakcije;

Banka ima pravo da menja navedene naknade i troškove jednom mesečno, a u zavisnosti od promene kursa dinara, kretanja stope inflacije ili ukoliko nastanu druge okolnosti koje utiču na poslovni rezultat Banke.

## **7.2 Kreditne platne kartice**

### **7.2.1 Vrste kreditnih platnih kartica**

Kreditne kartice u ponudi banke su:

- Dina kreditna 3
- Dina kreditna 6

- Dina kreditna 12
- Super Dina
- MasterCard Standard
- Dina Business

### **7.2.2 Najmanji i najveći iznos limita koji se odobrava**

Najmanji i najveći iznos odobrenog limita zavisi od kreditne sposobnosti klijenta.

### **7.2.3 Rok važenja**

Kartica se odobrava na rok od 24 do 36 meseci.

### **7.2.4 Valuta u kojoj se kartica odobrava / indeksira i kurs koji se primenjuje**

Banka odobrava kreditni limit u dinarima.

Banka vrši zaduženje dinarskog računa Korisnika kartice.

### **7.2.5 Vrste kamatnih stopa**

Kamatna stopa koju Banka primenjuje na kreditne kartice je promenljiva.

### **7.2.6 Nominalne kamatne stope**

Nominalne kamatne stope zavise od sledećih kriterijuma:

- rizik naplativosti potraživanja;
- kretanje kamatnih stopa na tržištu novca i kapitala;
- kreditne sposobnosti klijenta;
- sredstava obezbeđenja kredita;

Za kreditne kartice, raspon nominalne kamatne stope je od 23,40% - 32,92% na godišnjem nivou (od 1,95%-2,4% na mesečnom nivou).

### **7.2.7 Kriterijumi za promenu kamatne stope**

Banka ima pravo izmene ugovorene kamatne stope po kreditnoj kartici.

Promenu kamatne stope Banka može vršiti jednom mesečno.

Razlozi koji mogu da dovedu do promene kamatne stope su:

- promena kamate na domaćem i stranom finansijskom tržištu ( referentne kamatne stope, EURIBORA, CHF LIBORA i dr.);
- rezultati analize finansijskog stanja klijenta i drugih faktora koji su doveli do promene/pogoršanja rejtinga klijenta u odnosu na momenat odobrenja plasmana a što prouzrokuje povećanje izdvajanja Banke na ime rezervisanja po plasmanu klijentu tog rejtinga,
- promene kursa dinara;
- kretanje stope inflacije i
- drugi opšti uslovi na finansijskom tržištu na koje se reflektuju društvene, političke ekonomske i druge prilike u okruženju a na koje Banka ne može da utiče.

O promeni Odluke o kamatnoj politici i kamatnim stopama, Banka je u obavezi da pre početka primene promenjenih uslova plasmana u pisanoj formi obavesti Korisnika kredita, najkasnije 15 dana pre početka primene.

### **7.2.8 Metod obračuna kamatne stope**

Banka primenjuje konformni metod obračuna, za odgovarajući broj dana, a dani se računaju po kalendaru.

U slučaju docnje, Banka obračunava zateznu kamatu, od dana dospelosti za plaćanje do dana uplate. U slučaju da je ugovorena kamatna stopa, viša od stope zakonske zatezne kamate, ugovorena kamatna stopa primenjuje se i nakon što Korisnik kartice dospe u docnju.

### **7.2.9 Naknade i drugi troškovi koji padaju na teret klijenta**

Troškovi i naknade koji padaju na teret klijenta, korisnika kreditne kartice su:

- naknada za izdavanje kartice, u rasponu bez naknade do 1.000 RSD;
- godišnja članarina za dodatnu platnu karticu, u rasponu 300-500 RSD;
- hitna izrada kartice, 800 RSD;
- zamena izgubljene ili ukradene kartice, na zahtev korisnika, u rasponu od 300-2.000 RSD;
- naknada za promenu limita na zahtev korisnika kartice, 500 RSD;
- gašenje kartice i gašenje kreditnog računa, 300 RSD;
- oglašavanje kartice nevažećom, 500 RSD;
- dostava kopije slipa, 400 RSD;
- neosnovana reklamacija, 500 RSD;
- troškovi slanja zadržane kartice na ATM u inostranstvu, 10 evra
- naknade za podizanje gotovine na bankomatu, u zemlji ili inostranstvu, u rasponu od 3% do 3.33% od iznosa transakcije;
- naknada za upit u Kreditni biro naplaćuje se prema tarifniku Udruženja banaka. Na dan usvajanja ovih Opštih uslova, naknada za Osnovni izveštaj kreditnog biroa iznosi 205 RSD, dok je naknada za pribavljanje Ličnog izveštaja Kreditnog biroa 230 RSD;

Banka ima pravo da menja navedene naknade i troškove jednom mesečno, a u zavisnosti od promene kursa dinara, kretanja stope inflacije ili ukoliko nastanu druge okolnosti koje utiču na poslovni rezultat Banke.

### **7.2.10 Sredstva obezbeđenja**

Banka obezbeđuje potraživanja po osnovu kreditne kartice, shodno iznosu plasmana, sledećim instrumentima i obezbeđenjima plaćanja:

- trajni nalog za naplatu obavezu po plasmanu zaduženjem tekućeg računa klijenta
- administrativna zabrana za obustavu od zarade
- menica sa meničnim ovlašćenjem
- solidarno jemstvo
- garantni depozit, oročen kod Banke od strane klijenta ili trećeg lica

Banka je ovlašćena da u toku korišćenja kreditne kartice zatraži i dodatna sredstva obezbeđenja, koje je Korisnik kreditne kartice obavezan da dostavi u roku od 15 dana od prijema zahteva Banke. Ukoliko Korisnik u roku od 15 dana ne dostavi dodatna sredstva obezbeđenja, sve obaveze korisnika Banka može proglasiti dospelim. Banka po ovom osnovu može aktivirati svaki ili neke instrumente obezbeđenja predate Banci po predmetnom ugovoru.

### **7.2.11 Uslovi za prevremenu otplatu kredita**

Klijent, u toku važenja kartice, u svakom trenutku može delimično ili u celosti otplatiti celokupni iznos iskorišćenih sredstava po kreditnoj kartici. Klijent nakon toga može nastaviti sa redovnim korišćenjem kreditne kartice.

### **7.2.12 Aktiviranje sredstava obezbeđenja**

Banka ima pravo da svoje dospelo, nenaplaćeno potraživanje namiri realizacijom jednog ili svih sredstava obezbeđenja u zavisnosti od visine dospеле obaveze, a na osnovu zaključenog ugovora.

### **7.2.13 Raskid ugovora o kreditu**

Banka ima pravo da jednostrano raskine ugovor u slučaju da Korisnik kredita:

- ne izmiri bilo koju dospelu obavezu koju ima po ugovoru

- izvrši povredu bilo koje obaveze preuzete zaključenjem ugovora
- na osnovu netačnih, lažnih i falsifikovanih podataka, koji su bili bitni za donošenje odluke Banke izdejsvuje odobrenje, a te činjenice budu utvrđenje nakon zaključenja ugovora
- prestane da ispunjava uslove kreditne sposobnosti i
- u drugim slučajevima predviđenim zakonskim propisima.

Banka će Korisniku kreditne kartice dostaviti pismeno obaveštenje o raskidu ugovora. Smatra se da je ugovor raskinut kada Korisnik primi obaveštenje. Danom raskida ugovora dospevaju za naplatu glavnica kredita sa pripadajućom kamatom i druga ugovorena potraživanja. U slučaju raskida ugovora, Banka će po sopstvenoj oceni, a radi potpunog namirenja ukupnog potraživanja iz ugovora, realizovati sredstva obezbeđenja po kreditu.

## 8. ZAVRŠNE ODREDBE

Danom primene ovih opštih uslova prestaju da važe Opšti uslovi poslovanja koje je Upravni odbor doneo na sednici održanoj 15.10.2009. godine.

Ovi Opšti uslovi poslovanja stupaju na snagu danom usvajanja od strane Upravnog odbora Banke, a primenjuju se po isteku petnaestog dana od dana njihovog isticanja u ekspozituri.

PREDSEDNIK UPRAVNOG ODBORA

Vuk Mavić

