



PRIVREDNA BANKA BEOGRAD AD

UPRAVNI ODBOR

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

Beograd, novembar 2011. godine

Na osnovu člana 73. stav 3. tačka 4. Zakona o bankama („Službeni glasnik RS“, br. 107/2005), Zakona o zaštiti korisnika finansijskih usluga ("Sl. glasnik RS", br. 36/2011) od 27.05.2011. i člana 26 Statuta, Upravni odbor Banke na 38.sednici održanoj dana 18.11.2011.godine, donosi

OPŠTE USLOVE POSLOVANJA SA FIZIČKIM LICIMA

1. UVODNE NAPOMENE

Opštim uslovima poslovanja sa fizičkim licima (u daljem tekstu Opšti uslovi) uređuju 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 korisnicima finansijskih usluga (u daljem tekstu Klijent).

Pod klijentom fizičkim licem u smislu ovih Opštih uslova poslovanja podrazumeva se fizičko lice koje koristi ili je koristilo finansijske usluge ili se Banci obratilo radi korišćenja tih usluga.

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 poslovnim prostorijama istaći primerak Opštih uslova na srpskom jeziku, u cilju omogućavanja klijentima da se upoznaju sa uslovima poslovanja sa Bankom.

Pored standardnog isticanja Opštih uslova na vidnom mestu, 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. Takođe, Banka je dužna da pruži klijentu odgovarajuća objašnjenja i instrukcije koje se odnose na primenu Opštih uslova, kao i da mu na njegov zahtev u pisanoj formi ili drugom trajnom nosaču podataka dostavi Opšte uslove ili uruči lično u poslovnim prostorijama Banke.

Banka će primenjivati Opšte uslove na odnose između Banke i klijenta nastale po osnovu pisanog ugovora između Banke i klijenta, pristupnice ili drugog dokumenta potpisanog od strane klijenta u skladu sa aktima Banke, drugih oblika poslovne saradnje između Banke i klijenta nastalih u skladu sa važećim propisima i aktima Banke i bez posebnog pisanog ugovora.

Banka je u obavezi da u poslovnim odnosima sa klijentom postupa sa dužnom pažnjom, u skladu sa važećim propisima, aktima Banke, obezbeđujući primenu dobrih poslovnih običaja, dobre poslovne prakse i fer odnosa prema klijentu.

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.

Saglasno odredbama Zakona o zaštiti podataka o ličnosti, a u vezi prikupljanja podataka o ličnosti, koji se odnose na sve informacije o fizičkom licu, čiji je identitet određen na osnovu ličnog imena, jedinstvenog matičnog broja građana, adrese i drugog obeležja, Banka prikuplja, obrađuje i koristi podatke o ličnosti na koje se podaci odnose, odnosno drugom licu u vezi sa uspostavljenim odnosno ugovornim poslovnim odnosom u cilju realizacije poslovnog odnosa iz svoje delatnosti i izvršenja obaveza Banke u skladu sa važećim propisima.

Korisnici podataka o ličnosti, pored Privredne banke Beograd ad Beograd su i Narodna banka Srbije, Kreditni biro pri Udruženju banaka Srbije, Nacionalna korporacija za osiguranje stambenih kredita, eksterni revizor Banke, Forum za prevenciju zloupotreba u kreditnim poslovima i sa platnim karticama pri Privrednoj komori Srbije, organi i lica kojima je po zakonu Banka dužna da dostavi podatke, kao i treća lica sa kojima Banka ima zaključene ugovore o poslovnoj saradnji u vezi realizacije ugovorenog poslovnog odnosa Banke i klijenta.

Banka preduzima tehničke, kadrovske i organizacione mere zaštite podataka u skladu sa važećim propisima, standardima i postupcima za zaštitu i tajnost podataka.

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, na način i u rokovima utvrđenim ugovorom.

Banka je dužna da pri oglašavanju depozitnih i kreditnih poslova, u sredstvima javnog informisanja, prostorijama Banke i internet stranici, kod kojih oglasna poruka sadrži kamatnu stopu ili bilo koji numerički podatak koji se odnosi na cenu ili prihod, jasno i precizno na reprezentativnom primeru navede:

- vrstu depozita / kredita
- visinu i promenljivost godišnje nominalne kamatne stope

PRIVREDNA BANKA BEOGRAD AD

- efektivnu kamatnu stopu koja je uočljivija od ostalih elemenata
- valutu u kojoj se ugovara depozit / kredit
- period na koji se ugovara depozit / kredit
- kriterijume za indeksiranje depozita / kredita
- ukupan iznos depozita / kredita
- sve troškove koji padaju na teret klijenta

Ukoliko je za zaključenje ugovora o kreditu obavezno i zaključenje ugovora o sporednim uslugama, a da se pri tom cena sporedne usluge ne može odrediti unapred – Banka je u obavezi da postojanje takve obaveze iskaže jasno, sažeto i na vidljiv način, zajedno sa iskazivanjem efektivne kamatne stope.

Banka je dužna da klijentu omogućiti da uporedi ponude različitih davalaca istih usluga tako da korisnika nijednog momenta ne dovede u zabludu.

Klijent ponudu usluge Banke dobija prvenstveno u dinarima, a na njegov zahtev Banka će mu omogućiti da uslugu ugovori u dinarskoj protivvrednosti strane valute u kom slučaju će Banka klijentu ukazati na rizike koje preuzima u tom slučaju.

Ponuda se popunjava u propisanoj formi (na papiru ili drugom trajnom nosaču podataka) i sadrži sledeće podatke:

1. vrstu usluge;
2. poslovno ime i adresu Banke;
3. ukupan iznos depozita odnosno kredita i uslove korišćenja;
4. valutu u kojoj se ugovara depozit / kredit
5. trajanje ugovora;
6. visinu i promenljivost nominalne kamatne stope;
7. elemente na osnovu kojih se određuje ugovorena promenljiva nominalna kamatna stopa, njihovu visinu u vreme zaključivanja ugovora, periode u kojima će se menjati i način izmene, kao i fiksni element ako je ugovoren;
8. efektivnu kamatnu stopu i ukupan iznos koji klijent treba da plati, odnosno koji treba da mu se isplati a prikazan je na reprezentativnom primeru, u kome su naznačeni svi elementi na osnovu kojih je taj iznos obračunat;
9. iznos i broj rata kredita, kao i periode u kojima dospevaju (mesečno, tromesečno i sl.);
10. vrstu i visinu svih naknada i drugih troškova koji padaju na teret klijenta, uz određenje da li su fiksni ili promenljivi, a ako su promenljivi – periode u kojima će se menjati i način izmene;
11. kod platnih kartica – obaveštenje o postojanju naknade za podizanje gotovine na bankomatu druge banke, kao i iznos naknade u slučaju podizanja gotovine na bankomatu banke izdavaoca, obaveštenje o iznosu provizija za korišćenje platne kartice u inostranstvu, kao i obaveštenje o kursu koji se primenjuje pri konverziji iznosa transakcija nastalih u inostranstvu u valuti zaduženja korisnika, uključujući i eventualne provizije koje se naplaćuju kod konverzije;
12. eventualnu obavezu zaključivanja ugovora o sporednim uslugama koje su u vezi sa ugovorom o kreditu (ugovor o osiguranju i dr.) kada je to zaključenje obavezno radi dobijanja kredita pod uslovima iz oglasa;
13. kamatne stope koje se primenjuju u slučaju docnje;
14. upozorenje u vezi s posledicama propuštanja plaćanja;
15. sredstva obezbeđenja;
16. pravo klijenta na odustanak od ugovora, uslove i način odustanka, kao i visinu troškova u vezi sa tim;
17. pravo na prevremenu otplatu kredita i korišćenja kreditne kartice i pravo Banke na naknadu, kao i visinu te naknade;
18. informaciju da klijent ima pravo na obaveštenje o rezultatima uvida u bazu podataka radi procene svoje kreditne sposobnosti i da je to obaveštenje besplatno u slučaju da je zahtev za kredit odbijen na osnovu uvida u bazu podataka kreditnog biroa;
19. pravo klijenta koji namerava da s Bankom zaključi ugovor – da dobije besplatnu kopiju nacрта tog ugovora ako je i Banka u momentu isticanja tog zahteva voljna da zaključi ovaj ugovor;
20. period u kome Banku obavezuju podaci iz ponude.

Banke je dužna da korisnika koji namerava da s njom zaključi ugovor obavesti da na svoj zahtev može dobiti bez naknade tekst nacрта tog ugovora – kao predlog za njegovo zaključenje.

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
- kao i o drugim promenama koje utiču ili mogu uticati na nesmetano obavljanje poslovanja klijenta preko Banke kao i na izmirivanje 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 slobodno odlučuje o izboru klijenta. U skladu sa tim Banka ima diskreciono pravo u donošenju odluka o zaključivanju pravnih poslova, odnosno pružanju usluga 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 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, čuvanja, 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 ovi izdaci:

- troškovi i provizije koje zaračuna inostrani korespondent,
- 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

Pisani ugovor između Banke i klijenta obavezno sadrži uslove iz ponude koje je klijent prihvatio.

Odredbe ugovora moraju biti jasne, potpune, precizne, nedvosmislene i razumljive za klijenta, a predmet obaveza klijenta mora biti određen, odnosno odrediv na takav način da se klijent u toku trajanja ugovornog odnosa u svakom trenutku može obavestiti u kojim slučajevima, na koji način i pod kojim uslovima se može promeniti visina njegove obaveze.

Pri zaključivanju ugovora o kreditu, ugovora o dozvoljenom prekoračenju salda računa i ugovora o depozitu, Banka uz ugovor uručuje klijentu **fizičkom licu** jedan primerak **pregleda obaveznih elemenata tog ugovora**, kao i primerak **plana otplate kredita / plana isplate depozita** kod ugovora o kreditu i depozitu (osim depozita po viđenju) a koji sadrže osnovne podatke o kreditu / depozitu, a koji se smatraju sastavnim delovima ugovora.

Drugi primerak ovog plana, odnosno pregleda Banka zadržava u svojoj dokumentaciji.

Za slučajeve neusklađenosti odredbi zaključenog ugovora i akata Banke, obavezujuće su prvo odredbe zaključenog Ugovora, zatim odredbe Opštih uslova poslovanja, te odredbe drugih akata Banke kojima se bliže definišu određene oblasti poslovanja, a koje su u funkciji sprovođenja Opštih uslova poslovanja.

Banka je kod ugovornih odnosa sa fizičkim licima, u skladu sa propisima Narodne banke Srbije obavezna da na jedinstven način obračunava i objavljuje kamate i druge troškove bankarskih usluga. U skladu sa navedenim, Banka objavljuje i obračunava efektivnu kamatnu stopu.

Efektivna kamatna stopa pomaže klijentima u upoređivanju stvarne cene kredita/depozita između različitih ponuđenih proizvoda banaka.

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.

Novčani tokovi uključuju:

- sve otplate i isplate kredita/depozita;
- troškove koje korisnik finansijskih usluga plaća (npr. kamate, naknade, porezi i sl.), odnosno pogodnosti koje prima (kamate i druge bezuslovne pogodnosti);
- troškove u vezi sa sporednim uslugama koje predstavljaju uslov za korišćenje finansijske usluge, odnosno za njeno korišćenje na određeni način (npr. troškovi osiguranja života, imovine i lica, troškovi otvaranja i vođenja računa ako je isti uslov za korišćenje finansijske usluge, troškovi overe potpisa, troškovi upisa založnog prava na nepokretnosti i dr.).

Ako je uslov za korišćenje finansijske usluge otvaranje računa, u novčane tokove uključuju se i troškovi otvaranja i vođenja tog računa, kao i svi troškovi u vezi sa izvršenjem tih novčanih tokova.

U novčane tokove ne uključuju se:

- troškovi nastali zbog nepoštovanja ugovornih odredaba;
- troškovi u vezi s kupovinom robe nastali nezavisno od toga da li se plaćanje vrši gotovinski ili na drugi način.

Obračun efektivne kamatne stope zasniva se na sledećim pretpostavkama:

- da će ugovor o finansijskoj usluzi ostati na snazi tokom ugovorenog perioda;
- da će ugovorne strane ispuniti svoje ugovorne obaveze i da će to učiniti u rokovima navedenim u ugovoru;
- da će nominalna kamatna stopa i ostali troškovi ostati nepromenjeni do kraja trajanja ugovora.

U obračun efektivne kamatne stope na kredite koji se odobravaju uz polaganje depozita uključuju se i novčana sredstva tog depozita (novčani tokovi depozita).

Efektivna kamatna stopa iskazuje se u procentima s dve decimale, uz zaokruživanje druge decimale, i važi od dana obračuna.

Nominalna kamatna stopa označava kamatnu stopu izraženu kao fiksni ili promenljivi procenat koji se na godišnjem nivou primenjuje na iznos povučenih kreditnih sredstava. Promenljiva nominalna kamatna stopa je kamatna stopa čija visina zavisi od ugovorenih promenljivih elemenata, odnosno promenljivih ili fiksnih, s tim što su promenljivi elementi oni koji se zvanično objavljuju (referentna kamatna stopa, indeks potrošačkih cena i dr.). Banka je dužna da u svojim poslovnim prostorijama drži istaknuto obaveštenje o kretanju vrednosti ugovorenih promenljivih elemenata.

Ukoliko je ugovorena promenljiva nominalna kamatna, kao i u slučaju izmene promenljivih elemenata koji utiču na visinu drugih novčanih obaveza, Banka je dužna da o tim izmenama korisnika obavesti u pisanoj formi (ili na drugom trajnom nosaču podataka) i to pre početka primene izmenjenih elemenata, odnosno periodično u skladu sa ugovorom, kao i da u tom obaveštenju navedu datum od kada se izmene primenjuju. Uz obaveštenje o izmeni promenljive nominalne kamatne stope Banka korisniku dostavlja i izmenjeni plan otplate. *Banka je dužna da klijentima omogući dostupnost planova otplate za sve vreme trajanja ugovornog odnosa i to bez naknade.*

Kod kredita i drugih plasmana, kod kojih je ugovorena promenljiva kamatna stopa, promenljivi element koji se ugovara podrazumeva:

- EURIBOR - predstavlja kamatnu stopu na depozite u evrima određene ročnosti na međubankarskom tržištu. Podatke o visini EURIBOR-a objavljuje Rojters (Reuters), a informativno se mogu pronaći na linku: www.euribor-ebf.eu/.

- LIBOR - predstavlja kamatnu stopu na londonskom međubankarskom tržištu na depozite određene ročnosti. Podatke o visini LIBOR-a objavljuje Rojters (Reuters), a informativno se mogu pronaći na linku: www.bankrate.com. www.euribor-ebf.eu/.

- SRPC - predstavlja poslednju objavljenu stopu rasta potrošačkih cena u odnosu na prethodni mesec u Republici Srbiji koju objavljuje Republički zavod za statistiku na svojoj internet prezentaciji.

- Referentna kamatna stopa NBS - je najviša, odnosno najniža kamatna stopa koju Narodna banka Srbije primenjuje u postupku sprovođenja repo transakcija prodaje, odnosno kupovine hartija od vrednosti, s ročnošću od dve nedelje (od 12 do 16 dana), i koju objavljuje na svojoj internet prezentaciji.

Ukoliko Banka namerava da izmeni neki od bitnih elemenata ugovora dužna je da pribavi pismenu saglasnost klijenta. U slučaju da korisnik nije saglasan sa ovom izmenom, Banka ne može iz tog razloga jednostrano izmeniti uslove iz ugovora, niti ugovor jednostrano raskinuti, odnosno otkazati.

Banka je dužna da korisnika, na ugovoreni način, blagovremeno obavesti i o promeni podataka koji nisu obavezni elementi ugovora.

Banka je dužna da najmanje dva puta godišnje korisniku bez naknade dostavi obaveštenje o stanju njegovog duga po ugovoru o kreditu odnosno kreditnoj kartici.

U slučaju dozvoljenog prekoračenja računa, Banka je dužna da najmanje jednom mesečno korisniku pismeno, bez naknade, dostavi obaveštenje – izvod o svim promenama na njegovom računu, a na zahtev korisnika dužna je da to obaveštenje dostavi bez odlaganja uz pravo na naplatu takvog obaveštenja u skladu sa tarifnom politikom Banke.

Obaveštenje o dozvoljenom prekoračenju računa sadrži sledeće podatke:

1. broj računa;
2. period na koji se odnosi izvod;
3. datum promene, opis promene, kao i iznos i vrstu promene (odobrenje ili zaduženje računa);
4. prethodno i novo stanje računa, kao i datum slanja izvoda;
5. primenjenu nominalnu kamatnu stopu;
6. sve zaračunate troškove.

U slučaju neugovorenog prekoračenja računa koje traje duže od jednog meseca Banka je dužna da bez odlaganja, u pismenoj formi obavesti klijenta o iznosu prekoračenja, kamatnoj stopi koja će se primenjivati na iznos prekoračenja i o drugim eventualnim troškovima i kaznama.

Korisnik ima pravo da odustane od zaključenog ugovora o kreditu, ugovora o dozvoljenom prekoračenju računa, ugovora o izdavanju i korišćenju kartice u roku od 14 dana od dana zaključenja ugovora, bez navođenja razloga za odustanak.

Kod ugovora o kreditu koji je obezbeđen hipotekom, kao i kod ugovora čiji je predmet kupovina, odnosno finansiranje kupovine nepokretnosti, korisnik može odustati od ugovora pod uslovom da nije počeo da koristi kredit, odnosno finansiranje.

Korisnik je dužan da o svojoj nameri da odustane obavesti Banku na način kojim se potvrđuje prijem ovog obaveštenja, pri čemu se datum prijema tog obaveštenja smatra datum odustanka od ugovora. Ovo obaveštenje klijent dostavlja Banci u pisanoj formi.

Korisnik koji odustane od ugovora o kreditu, ugovora o dozvoljenom prekoračenju računa, ugovora o izdavanju i korišćenju kreditne kartice, dužan je da odmah, a najkasnije u roku od 30 dana od slanja obaveštenja vrati Banci glavnici i kamatu iz osnovnog posla za vreme korišćenja. Banka ima pravo naknade troškova nastalih kod nadležnih organa, a kod ugovora o kreditu koji je obezbeđen hipotekom ima pravo na naknadu stvarnih troškova koje je imala povodom zaključenja ugovora o kreditu.

Korisnik mora biti upoznat sa stvarnim troškovima pre zaključenja ugovora o kreditu.

Korisnika ne obavezuje ugovor o sporednim uslugama ako koristi svoje pravo na odustanak od osnovnog ugovora.

PREVREMENA OTPLATA

Korisnik ima pravo da u bilo kom momentu, u potpunosti ili delimično, izvrši svoje obaveze iz ugovora o kreditu, u kom slučaju ima pravo na umanjenje ukupne cene kredita za iznos kamate i troškova za preostali period trajanja tog ugovora.

Banka može ugovoriti naknadu za prevremenu otplatu kredita ako je za period prevremene otplate ugovorena fiksna nominalna kamatna stopa, a kod ugovora o kreditu čiji je predmet kupovina nepokretnosti ako je ugovorena fiksna ili promenljiva nominalna kamatna stopa.

Banka može zaračunati naknadu za prevremenu otplatu pod uslovom da je iznos prevremene otplate u periodu od 12 meseci veći od 1.000.000,00 dinara. Naknada za prevremenu otplatu može se ugovoriti do visine pretrpljene štete zbog prevremene otplate, a najviše do 1% iznosa prevremeno otplaćenog kredita i to ako je period između prevremene otplate i roka ispunjenja obaveze iz ugovora o kreditu duži od jedne godine. Ako je ovaj period kraći naknada za prevremenu otplatu ne može biti veća od 0,5% iznosa prevremeno otplaćenog kredita.

Pod štetom se podrazumeva razlika između kamate ugovorene s korisnikom i tržišne kamate po kojoj Banka može da plasira iznos dobijen prevremenom otplatom u momentu ove otplate, uključujući i administrativne troškove.

Naknada za prevremenu otplatu ni u jednom slučaju ne može biti veća od iznosa kamate koju bi korisnik platio tokom perioda između prevremene otplate i roka ispunjenja obaveze iz ugovora o kreditu.

Banka nema pravo na obračun naknade za prevremenu otplatu u sledećim slučajevima:

1. ako se otplata vrši na osnovu zaključenog ugovora o osiguranju čija je namena obezbeđivanje otplate
2. u slučaju dozvoljenog prekoračenja računa
3. ako se otplata vrši u toku perioda za koji je ugovorena promenljiva nominalna kamatna stopa, osim kod kredita čiji je predmet kupovina nepokretnosti.

DOCNJA

Ukoliko korisnik svoju obavezu ne ispuni u ugovorenom roku na dospelu, a neizmirenu obavezu primenjuju se pravila o kamati koja se primenjuju u slučaju dužničke docnje propisana zakonom kojim se uređuju obligacioni odnosi.

Ukoliko u toku trajanja ugovornog odnosa nastupe okolnosti koje korisnika dovode u teško imovinsko stanje, odnosno druge bitne okolnosti na koje korisnik ne može uticati, Banka, na zahtev klijenta, može

PRIGOVOR

Ukoliko klijent smatra da se Banka ne pridržava zakona, opštih uslova poslovanja, dobre poslovne prakse i obaveza iz zaključenog ugovora sa klijentom, klijent ima pravo na prigovor u pismenoj formi. Banka je dužna da na pisani prigovor klijentu odgovori u roku od 30 dana od dana prijema prigovora. U slučaju da Banka ne dogovori ili klijent nije zadovoljan odgovorom Banke klijent se u pismenoj formi može obratiti Narodnoj banci Srbije.

USTUPANJE POTRAŽIVANJA

U slučaju ustupanja potraživanja Banke iz ugovora o kreditu (uključujući i ugovor o dozvoljenom prekoračenju računa, ugovor o izdavanju i korišćenju platne kartice, ugovor o otvaranju i vodenju računa) drugoj banci, klijent fizičko lice zadržava sva prava koja su ugovorena, kao i pravo isticanja prigovora prema drugoj banci koje je imao i prema prvoj banci, a druga banka ne može klijenta fizičko lice dovesti u nepovoljniji položaj od položaja koji bi imao da to potraživanje nije preneto i korisnik zbog toga ne može biti izložen dodatnim troškovima.

Banka će klijenta fizičko lice obavestiti o ustupanju potraživanja iz prethodnog stava na ugovoreni način (pisanim putem, elektronski na prijavljenu elektronsku kontakt adresu ili na drugi ugovoreni način) u razumnom roku odmah nakon izvršenog ustupanja potraživanja.

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, kamate i drugi troškovi

Naknade zavise od vrste usluge i precizno se utvrđuju aktima Banke, odnosno Odlukom o naknadama za bankarske usluge sa tarifama naknada, koji se redovno ažuriraju i dostupni su klijentima.

Ukoliko Banka naknade i druge troškove uveća iznad ugovorenog iznosa, dužna je da o tome obavesti korisnika najkasnije 15 dana pre početka primene izmenjenih naknada, odnosno drugih troškova. Tom prilikom Banka je dužna da klijenta obavesti da on može, na svoj zahtev, odmah, odnosno nakon izmirenja obaveza po računu, bez naknade preneti sredstva u drugu banku ili podići sredstva u gotovini i ugasiti račun.

Nominalna kamatna stopa koju banka plaća i naplaćuje precizno se utvrđuje aktima Banke, odnosno Odlukom o kamatnoj politici i kamatnim stopama i pregledom kamatnih stopa, koji se redovno ažuriraju i dostupni su klijentima.

Ukoliko Banka namerava da izvrši izmenu kamante stope u odnosu na ugovorenu, dužna je da pribavi pismenu saglasnost korisnika pre primene te izmene. U slučaju da korisnik nije saglasan sa ovom izmenom Banka ne može iz tog razloga jednostrano izmeniti uslove iz ugovora, niti jednostrano raskinuti, odnosno otkazati ugovor.

2.3. Ovlašćenje

Otvaranje računa, raspolaganje sredstvima i gašenje računa, pored vlasnika računa može u njegovo ime i za račun vršiti ovlašćeno lice.

Ovlašćenjem se određuje obim radnji koje može preduzeti ovlašćeno lice.

Ovlašćeno lice može zaključiti ugovor o otvaranju računa na osnovu ovlašćenja koje je overio nadležni organ, a koje ne može biti starije od šest meseci za račun rezidenta, odnosno tri meseca za račun nerezidenta. Tako ovlašćeno lice može dati nalog za gašenje računa.

Ovlašćenje mora biti overeno pred nadležnim organom, izuzev za slučaj ovlašćenja za raspolaganje sredstvima koje se može dati pred zaposlenim u Banci, potpisanim od vlastodavca, i ovlašćenih lica Banke. Ovlašćenje dato za raspolaganje oročenim depozitom podrazumeva i ovlašćenje za gašenje partije računa, s obzirom na prirodu tog posla i automatsko gašenje partije nakon podizanja sredstava.

Ovlašćenje se deponuje kod Banke. Ovlašćenje proizvodi dejstvo dok ne bude opozvano od vlastodavca, odnosno izvršenjem radnje za koju je dato ili istekom roka važnosti, kao i u slučaju smrti vlastodavca.

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 računu na koji se zahtev za gašenje odnosi i u skladu sa važećim zakonskim propisima koji su obavezujući za Klijenta i Banku u vreme gašenja računa. 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 u roku od 30 dana od slanja obaveštenja ugaziti račun Klijenta i u sledećim slučajevima:

- kada je račun Klijenta neaktivan najmanje 6 meseci
- ukoliko se utvrdi da bi dalje omogućavanje vršenja transakcija od strane tog 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

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

- 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 Nominalne kamatne stope

Nominalna kamatna stopa označava kamatnu stopu izraženu kao fiksni ili promenljivi procenat koji se na godišnjem nivou primenjuje na iznos položenih depozita. Promenljiva nominalna kamatna stopa je kamatna stopa čija visina zavisi od ugovorenih promenljivih elemenata, odnosno promenljivih ili fiksnih, s tim što su promenljivi elementi oni koji se zvanično objavljuju (referentna kamatna stopa, indeks potrošačkih cena i dr.). Banka je dužna da u svojim poslovnim prostorijama drži istaknuto obaveštenje o kretanju vrednosti ugovorenih promenljivih elemenata.

Visina nominalne kamatne stopa zavisi od vrste depozita i precizno se utvrđuje aktima Banke, odnosno Odlukom o kamatnoj politici i kamatnim stopama i pregledom kamatnih stopa, koji se redovno ažuriraju i dostupni su klijentima.

Ako korisnik polaže namenski depozita sa ugovorenom kamatom radi dobijanja kredita, Banka je dužna da mu omogući primenu istog metoda obračuna kamate na taj depozit koji je primenjen i na obračun kamate na iznos odobrenog kredita.

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

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, ako drugačije nije ugovoreno.

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.

3.1.7 Kriterijumi za promenu ugovorene kamatne stope na primljene depozite

Kod ugovora o depozitu – kamate, naknade i drugi troškovi, ako su ugovoreni kao promenljivi, moraju zavisiti od ugovorenih elemenata koji se zvanično objavljuju i čija je priroda takva da na njihovu vrednost ne može uticati jednostrana volja nijedne od ugovornih strana.

Ukoliko je ugovorena promenljiva nominalna kamatna stopa Banka je dužna da o tim izmenama korisnika obavesti u pisanoj formi (ili na drugom trajnom nosaču podataka) i to pre početka primene izmenjenih elemenata, odnosno periodično u skladu sa ugovorom, kao i da u tom obaveštenju navedu datum od kada se izmene primenjuju. Uz obaveštenje o izmeni promenljive nominalne kamatne stope Banka korisniku dostavlja i izmenjeni plan isplate depozita.

U slučaju ugovorenog automatskog produžavanja oročenja depozita Banka je dužna da, najkasnije 15 dana pre isteka roka oročenja, korisnika obavesti o roku na koji se produžava ugovor o depozitu i o novoj kamatnoj stopi, a korisnik ima pravo da ugovor raskine najkasnije 30 dana od dana prijema tog obaveštenja i to bez naknade i uz kamatu ugovorenu za istekli oročeni period

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 600.000 dinara ili deviznih sredstava čiji je iznos u dinarskoj protivvrednosti po zvaničnom kursu Narodne banke Srbije veći od 600.000 dinara, neophodan je zahtev klijenta u pisanoj formi, najmanje dva radna dana 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.

4. KREDITI FIZIČKIM LICIMA

4.1. Vrste kredita

Banka odobrava kredite u dinarima, u dinarima sa valutnom klauzulom i u devizama kreditno sposobnim klijentima saglasno procedurama i drugim aktima Banke. Banka može odobriti i garanciju fizičkom licu.

Banka fizičkim licima odobrava sledeće vrste kredita:

- kratkoročne kredite po tekućem računu - pozajmice;
- nenamenske kredite (gotovinske, kredite do visine oročenih sredstava i dr.);
- 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 i dr.);

Namena korišćenja plasmana fizičkim licima utvrđena je pojedinačnim odlukama odnosno ugovorom zaključenim sa klijentom.

Banka može vršiti kontrolu namenskog korišćenja odobrenih sredstava i sprovođenje ostalih obaveza iz ugovora od strane korisnika sredstava, na način i po postupku utvrđen pozitivnim zakonskim propisima i aktima Banke.

4.2. Procena kreditne sposobnosti

Banka odobrava plasmane procenjujući realnost podnetog zahteva klijenta prema njegovoj kreditnoj sposobnosti na osnovu podataka koju dobije od klijenta i na osnovu uvida u bazu podataka o

zaduženosti tog klijenta izvršenu uz pismenu saglasnost lica na koga se ti podaci odnose. 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, osim u slučajevima ako je zahtev za kredit odbijen na osnovu uvida u bazu podataka o zaduženosti klijenta izvršenog uz pismenu saglasnost klijenta na kojeg se ti podaci odnose. U tim slučajevima Banka će odmah bez naknade pismeno obavestiti klijenta o podacima iz te baze.

4.3. 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 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 Poslovnim politikom Banke.

4.4. Rok otplate kredita

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

4.5. 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.

Kurs koji se primenjuje prilikom isplate ili otplate kredita sa valutnom klauzulom je srednji kurs koji važi na dan isplate/otplate kredita.

4.6. Vrste kamatnih stopa

Kamatna stopa koju Banka primenjuje na kredite utvrđuje se, obračunava i naplaćuje u skladu sa aktima Poslovne politike Banke. Visina, promenljivost i period na koji se odnosi kamatna stopa, metod, dinamika i rokovi obračuna kao i dinamika i rokovi naplate preciziraju se ugovorom.

4.7. Nominalne kamatne stope

Nominalna kamatna stopa označava kamatnu stopu izraženu kao fiksni ili promenljivi procenat koji se na godišnjem nivou primenjuje na iznos povučenih kreditnih sredstava. Promenljiva nominalna kamatna stopa je kamatna stopa čija visina zavisi od ugovorenih promenljivih elemenata, odnosno promenljivih ili fiksnih, s tim što su promenljivi elementi oni koji se zvanično objavljuju (referentna kamatna stopa, indeks potrošačkih cena i dr.). Banka je dužna da u svojim poslovnim prostorijama drži istaknuto obaveštenje o kretanju vrednosti ugovorenih promenljivih elemenata.

Visina nominalne kamatna stopa zavisi od vrste kredita i precizno se utvrđuje aktima Banke, odnosno Odlukom o kamatnoj politici i kamatnim stopama i pregledom kamatnih stopa, koji se redovno ažuriraju i dostupni su klijentima.

4.8. Kriterijumi za promenu kamatne stope

Banka ima pravo izmene ugovorene kamatne stope po kreditu, u periodu otplate kredita u skladu sa ugovorom o kreditu samo ukoliko je ista ugovorena kao promenljiva nominalna kamatna stopa.

Ukoliko je ugovorena promenljiva nominalna kamatna, Banka je dužna da o tim izmenama korisnika obavesti u pisanoj formi (ili na drugom trajnom nosaču podataka) i to pre početka primene izmenjenih elemenata, odnosno periodično u skladu sa ugovorom, kao i da u tom obaveštenju navedu datum od

kada se izmene primenjuju. Uz obaveštenje o izmeni promenljive nominalne kamatne stope Banka korisniku dostavlja i izmenjeni plan otplate.

Ukoliko Banka namerava da izvrši izmenu ugovorene kamatne stope, dužna je da pribavi pismenu saglasnost korisnika pre primene te izmene. U slučaju da korisnik nije saglasan sa ovom izmenom Banka ne može iz tog razloga jednostrano izmeniti uslove iz ugovora, niti jednostran raskinuti, odnosno otkazati ugovor.

4.9. Metod obračuna kamata

Pri obračunu kamate po kreditima fizičkih lica, Banka primenjuje proporcionalni odnosno konformni metod obračuna kamate. Metod obračuna je definisan u ugovoru o kreditu.

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.

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.

4.10. Naknade i drugi troškovi koji padaju na teret klijenta

Naknade zavise od vrste kredita i precizno se utvrđuju aktima Banke, odnosno Odlukom o naknadama za bankarske usluge sa tarifama naknada, koji se redovno ažuriraju i dostupni su klijentima.

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

Banka ima pravo da menja visinu naknade i troškove u periodima utvrđenim Odlukom o naknadama za bankarske usluge sa tarifama naknada.

4.11. 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 ima pravo da u toku trajanja otplate kredita od korisnika kredita zatraži i dodatna sredstva obezbeđenja, odnosno da zatraži zamenu postojećeg sredstva obezbeđenja u slučaju smanjene vrednosti, propasti datog sredstva i drugim slučajevima iz ugovora, a čije ispunjenje je bitan element ugovora.

4.12. Aktiviranje sredstava obezbeđenja

Banka ima pravo da svoje dospelo, nenaplaćeno potraživanje namiri realizacijom jednog ili svih sredstava obezbeđenja. Banka može naplatiti svoje potraživanje iz sredstava sa bilo kog računa klijenta koji ima kod Banke do iznosa njegove dospеле obaveze. Banka može aktivirati naplatu iz sredstva obezbeđenja sa ili bez raskida ugovora. Banka može pokrenuti sudski postupak radi naplate svog dospelog potraživanja. Banka može vršiti naplatu dospelih potraživanja u vansudskom i/ili sudskom postupku. Klijent snosi sve troškove koje je Banka imala radi naplate svog dospelog potraživanja.

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,
- dobije kredit na osnovu netačnih, lažnih i falsifikovanih podataka, koji su bili bitni za donošenje odluke Banke i 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, odnosno dostavom pisma o raskidu na adresu na koju mu se u skladu sa ugovorom vrši dostavljanje. Danom raskida ugovora dospevaju za naplatu sva potraživanja iz ugovora a naročito: 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 koja su joj data po tom kreditu.

7. PLATNE KARTICE

Banka izdaje platne kartice klijentima Banke pod uslovima utvrđenim aktima Banke, u skladu sa važećim propisima. Izdate platne kartice su vlasništvo Banke.

Platne kartice koje Banka izdaje mogu biti debitne i kreditne, nacionalne i međunarodne.

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.

Kurs koji se primenjuje je srednji kurs NBS za devize, na dan obračuna.

7.1.5 Naknade i drugi troškovi koji padaju na teret klijenta

Naknade zavise od tipa kartice i vrste usluge i precizno se utvrđuju aktima Banke, odnosno Odlukom o naknadama za bankarske usluge sa tarifama naknada, koji se redovno ažuriraju i dostupni su klijentima.

Banka ima pravo da menja visinu naknade i troškove u periodima utvrđenim Odlukom o naknadama za bankarske usluge sa tarifama naknada.

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 fiksna.

7.2.6 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 obaveze za plaćanje do dana uplate.

U slučaju da je ugovorena kamatna stopa, viša od stope zakonske zatezne kamate, ugovorena kamatna stopa teče i nakon što Korisnik kartice dospe u docnju.

7.2.7 Naknade i drugi troškovi koji padaju na teret klijenta

Naknade zavise od tipa kartice i vrste usluge i precizno se utvrđuju aktima Banke, odnosno Odlukom o naknadama za bankarske usluge sa tarifama naknada, koje se redovno ažuriraju i dostupni su klijentima.

7.2.8 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 ima pravo da u toku korišćenja kreditne kartice zatraži i dodatna sredstva obezbeđenja, ako su ugovorom predviđena, odnosno da zatraži zamenu postojećeg sredstva obezbeđenja u slučaju smanjene vrednosti, propasti datog sredstva i drugim slučajevima iz ugovora, a čije ispunjenje je bitan elemenat ugovora i osnov za raskid ugovora.

7.2.9 Aktiviranje sredstava obezbeđenja

Banka ima pravo da svoje dospelu, nenaplaćeno potraživanje namiri realizacijom jednog ili svih sredstava obezbeđenja. Banka može naplatiti svoje potraživanje iz sredstava sa bilo kog računa klijenta koji ima kod Banke do iznosa njegove dospelu obaveze. Banka može aktivirati naplatu iz sredstva obezbeđenja sa ili bez raskida ugovora. Banka može pokrenuti sudski postupak radi naplate svog dospelog potraživanja. Banka može vršiti naplatu dospelih potraživanja u vansudskom i/ili sudskom postupku. Klijent snosi sve troškove koje je Banka imala radi naplate svog dospelog potraživanja.

7.2.10 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
- dobije kredit na osnovu netačnih, lažnih i falsifikovanih podataka, koji su bili bitni za donošenje odluke Banke i 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, odnosno dostavom pisma o raskidu na adresu na koju mu se u skladu sa ugovorom vrši dostavljanje. Danom raskida ugovora dospevaju za naplatu sva potraživanja iz ugovora a naročito: 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 koja su joj data po tom kreditu.

7.3 Prava i obaveze

Banka je dužna da obezbedi korisniku da samo on ima pristup ličnom identifikacionom broju do uručenja platne kartice.

Banka, izdavalac platne kartice, snosi rizik u vezi sa dostavljanjem korisniku platne kartice i ličnog identifikacionog broja.

Korisnik je dužan da bez odlaganja prijavi Banci gubitak, odnosno krađu platne kartice i da od Banke zahteva blokadu njene dalje upotrebe, a Banka je dužna da mu to u svakom momentu omogući.

Ukoliko Banka ne omogući klijentu da u svakom trenutku prijavi gubitak, krađu kartice ili transakciju izvršenu neovlašćenim korišćenjem platne kartice, odnosno podataka sa platne kartice korisnik ne snosi posledice neovlašćene upotrebe, osim ako je sam izvršio zloupotrebu.

U slučaju da je došlo do neovlašćenog korišćenja platne kartice, odnosno podataka sa platne kartice korisnik je dužan da odmah posle tog saznanja, a najkasnije u roku od 45 dana od datuma zaduženja, prijavi Banci transakciju izvršenu neovlašćenim korišćenjem platne kartice, odnosno podataka sa platne kartice, u kom slučaju može snositi gubitke koji su posledica neovlašćenog korišćenja najviše do iznosa od 15 000 dinara.

Korisnik snosi sve gubitke u vezi sa svakom transakcijom izvršenom zloupotrebom koju sam učini, a snosi i gubitke nastale zbog toga što nije ispunio svoje obaveze koje poizilaze iz propisanih uslova o izdavanju i korišćenju platne kartice, obavezu da bez odlaganja obavesti Banku o gubitku, krađi ili zloupotrebi platne kartice i obavezu da na adekvatan način čuva lični identifikacioni broj.

Korisnik ne snosi gubitke nastale po osnovu transakcija izvršenih posle prijave Banci gubitka, krađe ili neovlašćenog korišćenja platne kartice, odnosno podataka sa platne kartice, osim ako je sam izvršio zloupotrebu ili delovao sa namerom prevare.

8. ZAVRŠNE ODREDBE

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 ekspoziturama.

Danom primene ovih Opštih uslova prestaju da važe Opšti uslovi poslovanja koje je Upravni odbor doneo na sednici održanoj 29.03.2011.godine.

PREDSIEDNIK UPRAVNOG ODBORA
Kostadin Popović