



UPRAVNI ODBOR

**OPŠTI USLOVI POSLOVANJA  
SA PRAVNIM LICIMA ALTA BANKE A.D. BEOGRAD**  
U primeni od 15.06.2022. godine

Beograd, 25.03.2022. godine

## **OPŠTI USLOVI POSLOVANJA SA PRAVNIM LICIMA ALTA BANKE A.D. BEOGRAD**

### **1 UVOD**

Opšti uslovi poslovanja sa pravnim licima ALTA banke a.d. Beograd (u daljem tekstu: Opšti uslovi) sadrže standardne uslove poslovanja koje ALTA banka a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) primenjuje na pravna lica (u daljem tekstu: Klijent) prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa između Klijenta i Banke, postupke komunikacije između Klijenta i Banke, kao i uslove za obavljanje transakcija između Klijenta i Banke i druga pitanja od interesa za poslovanje Banke sa Klijentima.

Ovi opšti uslovi predstavljaju standardne uslove poslovanja koje banka primenjuje na Klijente, osim platnih usluga koje su definisane Opštim uslovima pružanja platnih usluga ALTA banke a.d. Beograd. Opšti uslovi obuhvataju i akta kojima se utvrđuju naknade i drugi troškovi koje Banka naplaćuje klijentu povodom pružanja usluga koji su predmet ovih Opštih uslova poslovanja (npr. Tarifa naknada za usluge).

Klijent u smislu ovih Opštih uslova su pravna lica (rezidenti i nerezidenti) koja koriste usluge Banke ili koja se obrate Banci radi korišćenja tih usluga i koje je Banka, kao takve, identifikovala.

Pod pravnim licem u smislu ovih opštih uslova poslovanja, podrazumevaju se različite vrste privrednih društava obuhvatajući i banke, društva za osiguranje, društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondovima, društva za upravljanje investicionim fondovima, berze, brokersko-dilerska društva, investiciona društva kao i zadruge, poslovna udruženja građana, fondacije, zadužbine i druge oblike organizovanja u skladu sa pozitivnim zakonskim propisima.

Banka označava ALTA banku a.d. Beograd, sa sedištem u ulici Bulevar Zorana Đinđića 121, Beograd, registrovanu kod APR u Beogradu, matični broj 07074433, broj računa kod NBS: 908-190-1-11, BIC kod: JMBNRSBG, e-mail adresa: info@altabanka.rs. Banka ima dozvolu za rad Narodne banke Srbije (NBS) br. 23787101, u skladu sa Zakonom o bankama. Internet stranica ALTA banke a.d. Beograd, dostupna na adresi <http://www.altabanka.rs>.

Narodna banka Srbije (u daljem tekstu: NBS), ulica Kralja Petra 12, Beograd vrši kontrolu nad poslovanjem Banke.

#### **1.1 Objavlivanje Opštih uslova**

Opšti uslovi se smatraju opštim aktom Banke i javno su dostupni na srpskom jeziku i smatraju se objavljenim danom isticanja na vidnom mestu u poslovnim prostorijama Banke (ekspoziturama, isturenim šalterima, oglasnim tablama i sl.) kao i na internet stranici Banke [www.altabanka.rs](http://www.altabanka.rs). Smatra se da je Klijent upoznat sa sadržinom Opštih uslova Banke koji su objavljeni na navedeni način.

Klijent se može upoznati sa Opštim uslovima i uvidom u iste u prostorijama Banke prilikom uspostavljanja poslovne saradnje ili na Internet stranici Banke.

Banka je dužna da Klijentu pruži odgovarajuća objašnjenja i instrukcije koje se odnose na primenu Opštih uslova u vezi sa određenom finansijskom uslugom, kao i da mu, na njegov zahtev, u pismenoj formi ili na drugom trajnom nosaču podataka, dostavi te uslove bez odlaganja.

Banka obezbeđuje da lica koja pružaju informacije u vezi sa platnim uslugama poseduju odgovarajuće kvalifikacije, znanje i iskustvo, profesionalne i lične kvalitete, da postupaju u skladu s dobrim poslovnim običajima i poslovnom etikom, kao i da poštuju ličnost i integritet Klijenta.

#### **1.2 Primena Opštih uslova**

Opšti uslovi primenjuju se na odnose između Banke i Klijenta, ukoliko je Klijentu omogućeno da se s njima upozna na način predviđen u prethodnoj tački.

Potpisom ugovora o poslovnoj saradnji, pristupnice ili drugog dokumenta potpisanog od strane Klijenta, Klijent potvrđuje da je upoznat sa Opštim uslovima, da je sa njima saglasan i da su oni sastavni deo ugovora o poslovnoj saradnji zaključenog između Klijenta i Banke.

Banka je dužna da Klijentu omogući da se upozna sa Opštim uslovima, kao i sa drugim uslovima koji su u funkciji primene istih. Banka će Klijentu, na njegov zahtev, pružiti objašnjenja i informacije koje se odnose na Opšte uslove, a posebno, na zahtev, dostaviti informacije u pisanom obliku o onim posebnim Opštim uslovima koji su predmet poslovnog odnosa sa Bankom.

### **1.3 Odnos između važećih propisa, ugovora zaključenog sa Klijentom, Opštih uslova i drugih akata Banke**

U slučaju međusobne neusklađenosti između zaključenog ugovora, Opštih uslova poslovanja i važećih propisa, u odnosima između Banke i Klijenta obavezujuće su odredbe važećih propisa, zatim, zaključenog Ugovora, zatim odredbe Opštih uslova, kao i odredbe drugih akata Banke, kojima se na detaljniji način definišu određene oblasti njenog poslovanja, a koja su u funkciji sprovođenja Opštih uslova i sa kojima je Klijent upoznat na način predviđen Opštim uslovima.

### **1.4 Odnos Banke i Klijenta**

Banka će posebnu pažnju posvetiti stvaranju uslova da Klijenti Banke u svakom momentu dobiju tačne i nedvosmislene informacije u vezi sa proizvodima Banke i realizacijom ovih proizvoda, u duhu dobrih poslovnih običaja, dobre poslovne prakse i fer odnosa prema Klijentu.

U komunikaciji između Banke i Klijenta, pre i u toku trajanja ugovornog odnosa, koristi se srpski jezik, ukoliko Banka i Klijent ne ugovore drugačije.

Poslovni odnos između Banke i Klijenta regulisan je ugovorom koji se zaključuje saglasnošću volja ugovornih strana u skladu sa važećim propisima i aktima Banke.

## **2 PRAVA, OBAVEZE I ODGOVORNOSTI BANKE**

Banka ima diskreciono pravo da slobodno izvrši izbor Klijenta sa kojim će stupiti u poslovne odnose, što uključuje i mogućnost da odbije zaključenje ugovora, odnosno stupanje u poslovni odnos, bez obaveze davanja posebnog obrazloženja, osim kada je to predviđeno važećim propisima.

Banka ima pravo da ne prihvati zaključenje ugovora i/ili pružanje finansijskih usluga Klijentu. Banka ima pravo da bez saglasnosti Klijenta obustavi mogućnost korišćenja određenih usluga i/ili proizvoda u skladu sa propisima iz oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma, kao i drugim propisima.

Banka je ovlašćena da raspolaze sredstvima na računima Klijenta, bez njegove posebne pisane saglasnosti ili naloga, u postupku prinudne naplate, radi plaćanja po pravosnažnim i izvršnim odlukama suda i drugog državnog organa, kao i drugim slučajevima predviđenim važećim propisima.

Banka ima pravo da zaduži sve račune Klijenta, bez obzira u kojoj valuti su ti računi, u cilju potpunog namirenja potraživanja koja ima od Klijenta u vezi sa naplatom svojih dospelih potraživanja prema klijentu i s tim u vezi nastalim troškovima, a u skladu sa Tarifom Banke, uz primenu važećeg kupovnog kursa Banke za devize na dan zaduženja računa.

Banka ima pravo da bez saglasnosti, Klijentu blokira mogućnost korišćenja usluga i/ili proizvoda, delimično ili u celosti, iz razloga sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma ili obaveza predviđenih drugim važećim propisima, kao i u skladu sa važećim aktima Banke.

Banka podatke o Klijentu koji se odnose na adresu, brojeve telefona, faks i telefaks uređaje, imejl adresu i ostale podatke za uspostavljanje kontakta, a koje je Klijent dostavio Banci prilikom uspostavljanja ili kasnije tokom trajanja poslovne saradnje, može koristiti radi dostavljanja obaveštenja Klijentu o svojim aktivnostima, proizvodima i uslugama, u vidu brošura, prospekata, elektronskih poruka, kao i svih drugih sredstava poslovne komunikacije i poslovne prezentacije. Klijent može pismenim putem obavestiti Banku da ne želi da njegovi podaci budu korišćeni u svrhu predviđenu ovim stavom. Banka će nakon prijema obaveštenja prestati sa obradom podataka Korisnika u napred navedene svrhe.

Banka može izvršiti promenu u svojoj bazi podataka vezanih za Klijenta i samo na osnovu informacije dobijene iz službenih registara u čiju autentičnost nije imala razloga da sumnja.

Banka ne preuzima obaveze i odgovornosti osim onih koje su regulisane Opštim uslovima, izuzev kada je to predviđeno važećim aktima Banke, odnosno ako je to ugovoreno u pisanoj formi između Banke i Klijenta.

Banka je u obavezi da postupi po pisanim instrukcijama dobijenim od Klijenta, a koje se odnose na otvaranje, vođenje i zatvaranje depozitnih računa, ako su iste u skladu sa važećim propisima, kao i sa aktima Banke.

U cilju što potpunijeg informisanja klijenata i u skladu sa principom transparentnosti poslovanja, Banka ističe na vidnom mestu u svojim poslovnim prostorijama Opšte uslove, Tarifu naknada, važeću kursnu listu, Pregled usluga i naknada povezanih sa platnim računom kao i sve druge informacije koje su od značaja za poslovni odnos između Banke i Klijenta.

Banka je u obavezi da u poslovnim prostorijama u kojima Klijentima nudi usluge, kao i na Internet stranici, drži istaknuto obaveštenje o vrednosti ugovorenih promenljivih elemenata kamatne stope, koji se zvanično objavljuju (npr. referentna kamatna stopa, indeks potrošačkih cena i dr.).

Komunikacija između klijenata i Banke vrši se preko adrese Klijenta koja je navedena u ugovoru, odnosno preko brojeva telefona (pozivanjem ili slanjem SMS poruka) i adrese elektronske pošte koje je Klijent dostavio Banci, putem informativnog i reklamnog materijala dostupnog na šalterima Banke, internet prezentacije Banke, direktnom usmenom komunikacijom i direktnom komunikacijom u pisanoj formi, kao i putem drugih elektronskih oblika komuniciranja. Usmenu komunikaciju Klijent može ostvariti u poslovnim prostorijama Banke ili preko telefona.

Banka je u obavezi da obaveštava Klijenta o svojim aktivnostima i proizvodima na jasan, razumljiv i nedvosmislen način. Obaveštenje ne sme da sadrži informacije koje mogu stvoriti pogrešnu predstavu o uslovima pod kojima Klijent koristi usluge i proizvode Banke.

### **3 POSLOVNA KOMUNIKACIJA SA KLIJENTOM**

U slučaju da je ovim dokumentom ili propisima utvrđena obaveza Banke da Klijentu pruži određene informacije njihovim dostavljanjem, Banka će ih dostaviti na način koji ne zahteva dodatne aktivnosti Klijenta (npr. poštom, e-mailom ili sms-om). Pisana korespondencija između Banke i Klijenta biće upućena na poslednju prijavljenu adresu/email/broj telefona od strane Klijenta Banci.

Kada je utvrđena obaveza Banke da Klijentu pruži određene informacije tako da mu ih učini dostupnim, Banka to čini isticanjem na šalterskim mestima u prostorijama Banke i/ili isticanjem na internet portalu Banke.

Dostavljanje informacija u predugovornoj fazi Banka će izvršavati elektronskim putem, kada god postoje uslovi za to, po potrebi i telefonskim putem. Banka će pravnom licu dostavljati samo informacije propisane imperativnim odredbama važećih propisa Republike Srbije.

Banka će sva pismena (obaveštenja, informacije i sl.) vezana za ugovorni odnos i izvršenje međusobnih obaveza iz ili povodom ugovornog odnosa, kao i eventualna obaveštenja o dospelosti obaveza Klijenta i jednostranom otkazu/raskidu ugovornog odnosa dostavljati Klijentu na bilo koji od dole navedenih načina:

- poštom;
- preko lica registrovanih za obavljanje poslova dostavljanja;
- elektronskim putem (elektronskom poštom ili putem elektronskih aplikacija koje zadovoljavaju uslove predviđene važećim propisima);
- neposrednom predajom – preuzimanjem u ekspozituri Banke;
- SMS porukom
- putem e-bankinga.

Ukoliko je odredbama važećih propisa povodom konkretnog obaveštavanja/dostavljanja informacija Klijentu predviđen način slanja takvog obaveštenja, Banka će postupati u skladu s tim odredbama.

Sva pismena koja Banka dostavlja Klijentu:

- preko pošte ili preko lica registrovanih za obavljanje poslova dostavljanja smatraće se uredno dostavljenim narednog radnog dana od dana dostavljanja pošti radi slanja na adresu koja je Banci poslednje prijavljena od strane Klijenta;
- elektronskim putem i SMS porukom smatraće se dostavljenim ukoliko su upućena na e-mail adresu/broj mobilnog telefona/e-banking koje su Banci poslednje prijavljene od strane Klijenta;
- neposrednom predajom smatraće se dostavljenim Klijentu u trenutku uručenja (faktičke predaje/preuzimanja).

Banka će čuvati dokaz o izvršenom dostavljanju u odgovarajućem formatu/formi.

### 3.1 Osnovi isključenja odgovornosti Banke

Banka nije odgovorna za štetu u sledećim slučajevima:

- ukoliko šteta nastupi usled delovanja više sile, rata, vanrednog stanja, štrajka i dr. ili usled okolnosti na koju nije imala uticaj;
- ako je šteta nastala kao posledica postupaka preduzetih od strane nadležnih državnih organa u zemlji ili inostranstvu, ili kao posledica ometanja poslovanja Banke, koje ona nije mogla predvideti, sprečiti ili izbeći;
- ako je šteta nastala iz poslovnih poteza Klijenta učinjenih na osnovu usmene komunikacije sa Bankom ili pisane komunikacije u kojoj nije navedena bezuslovna obaveza Banke;
- ako je šteta nastala usled nepoštovanja zakona i podzakonskih akata od strane Klijenta;
- ako šteta nastupi kao posledica radnji koje je preuzeo Klijent ne pridržavajući se ovih Opštih uslova, ugovora koji je zaključen sa Bankom, nalog/instrukcija Banke i sl;
- ako je šteta nastala usled toga što je Banka preduzimala radnje u skladu sa pozitivno pravnim propisima.
- ako je šteta nastala usled materijalnih (kvalitativnih i kvantitativnih) i pravnih nedostataka stvari/usluga čija se kupovina kreditira;
- prouzrokovanu Klijentu ili trećem licu koja je rezultat pogrešnih i/ili nejasnih i/ili na drugi način nepreciznih instrukcija (npr. pogrešan broj računa i sl.) dobijenih od Klijenta i/ili trećih ovlašćenih lica.

### 3.2 Bankarska tajna/Poslovna tajna

Bankarskom tajnom smatraju se podaci poznati Banci, a odnose se na lične podatke, finansijsko stanje i transakcije Klijenata, kao i na vlasništvo ili poslovne veze Klijenta ove ili druge banke, podaci o stanju i prometu na individualnim depozitnim računima, kao i drugi podaci do kojih Banka dođe u poslovanju sa Klijentima.

Ne smatraju se bankarskom tajnom javni podaci i podaci koji su zainteresovanim licima sa opravdanim interesom dostupni iz drugih izvora, konsolidovani podaci na osnovu kojih se ne otkriva pojedinačni identitet Klijenta, podaci o akcionarima banke i visini njihovog učešća u akcionarskom kapitalu Banke, kao i podaci o drugim licima sa učešćem u Banci i podaci o tom učešću, bez obzira na to da li su oni Klijenti Banke, kao i podaci koji se odnose na urednost ispunjavanja obaveza Klijenta prema Banci.

Banka može podatke o Klijentu, druge podatke o potraživanjima i obavezama, bilansnim i vanbilansnim stanjima, kao i druge podatke koje je Klijent dostavio, dostaviti regulatornim telima i državnim organima kojima je Banka dužna da dostavi podatke u skladu sa važećim propisima, Kreditnom birou pri Udruženju banaka Srbije, Privrednoj komori Srbije – Forumu za prevenciju zloupotreba u kreditnim poslovima, Forumu za sprečavanje zloupotreba platnih kartica, Forumu za prevenciju zloupotreba u platnom prometu, drugim bankama, akcionarima, organima upravljanja i zaposlenima Banke, licima sa kojima Banka ima zaključene ugovore o poslovnoj saradnji i ugovore koji regulišu postupanje sa poverljivim podacima, koji su neophodni za realizaciju poslovnog odnosa ili su u vezi sa poslovnim odnosom Banke i Klijenta, licima kojima je zbog prirode posla koji obavljaju neophodan pristup takvim podacima (npr.: spoljni revizori, lica zadužena za naplatu potraživanja Banke i dr.), odnosno društvima za osiguranje sa kojima Banka u svojstvu ugovarača osiguranja ugovara osiguranje Klijenta u vezi sa proizvodom Banke za koji Klijent podnosi zahtev.

Zaposleni u Banci, članovi organa Banke, kao i spoljni revizor Banke i druga lica, koja zbog prirode posla koji obavljaju imaju pristup podacima iz prethodnog stava, dužni su da ove podatke čuvaju i iste ne mogu saopštavati trećim licima, niti

ih koristiti protivno interesima Banke i klijenata, niti na način da oni ili treća lica ostvare materijalnu korist od toga, niti mogu trećim licima omogućiti pristup tim podacima. Obaveza čuvanja poslovne tajne za ova lica, ne prestaje ni posle prestanka statusa na osnovu koga su ostvarili pristup podacima.

Banka može podatke o Klijentu koji se smatraju bankarskom tajnom saopštiti trećim licima samo uz pismeno odobrenje tog Klijenta, osim ako zakonom nije drukčije propisano.

Banka nije obavezna da čuva bankarsku tajnu ako se podaci saopštavaju:

- na osnovu odluke ili zahteva nadležnog suda,
- za potrebe ministarstva nadležnog za unutrašnje poslove, organa nadležnog za borbu protiv organizovanog kriminala i organa nadležnog za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, u skladu s propisima,
- u vezi sa imovinskim postupkom, a na osnovu zahteva staraoca imovine ili konzularnih predstavništava 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 poslova iz 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 poslovanja, odnosno, obavljanja platnog prometa kod pravnih lica i preduzetnika, u skladu s propisima kojima se uređuje pružanje platnih usluga,
- poreskoj upravi, u skladu s propisima kojima se uređuju poslovi iz njene nadležnosti i u cilju razmene podataka sa poreskim organima drugih država na osnovu zaključenih bilateralnih i multilateralnih sporazuma,
- organu nadležnom za kontrolu deviznog poslovanja;
- na zahtev organizacije za osiguranje depozita, u skladu sa zakonom kojim se uređuje osiguranje depozita,
- stranom regulatornom telu pod uslovima predviđenim sporazumom o saradnji zaključenim između tog tela i Narodne banke Srbije.

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

Klijent je saglasan da Banka može preko Privredne komore Srbije - Forum za prevenciju zloupotreba u kreditnim poslovima i preko Udruženja banaka Srbije - Kreditnog biroa, proveriti podatke i informacije koje je Klijent dostavio Banci, a koje su neophodne za donošenje odluke o odobravanju plasmana.

### **3.3 Zaštita podataka o ličnosti**

Banka, u skladu sa propisima kojima su regulisani zaštita podataka o ličnosti, poslovanje banaka, sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma i drugim važećim propisima obrađuje i koristi podatke o ličnosti zastupnika, punomoćnika i drugih lica u vezi sa Klijentom.

Banka prikuplja i obrađuje podatke o ličnosti u okviru baza podataka koje formira, a koji su u funkciji obavljanja poslovne delatnosti uz postojanje odgovarajućeg zakonskog osnova:

- Obrada radi izvršavanja obaveza iz ugovornog odnosa, odnosno pripreme zaključenja ugovora.
- Obrada radi izvršavanja obaveza Banke;
- Obrada na osnovu informisanog pristanka lica čiji se podaci obrađuju, uz prethodno obaveštavanje lica čiji se podaci obrađuju o svim bitnim aspektima obrade;
- Obrada radi ostvarivanja legitimnog interesa Banke i legitimnog interesa trećih lica.

Banka upoznaje Korisnika finansijskih usluga sa svim relevantnim informacijama u vezi sa obradom podataka o ličnosti putem Opšte informacije o obradi podataka o ličnosti dostupne na Internet prezentaciji <https://www.altabanka.rs> i u ekspoziturama Banke.

Banka, u skladu sa Zakonom o zaštiti podataka o ličnosti, preduzima tehničke, kadrovske i organizacione mere zaštite podataka o ličnosti, saglasno sa utvrđenim standardima i postupcima, a radi zaštite podataka od gubitka, uništenja, nedopuštenog pristupa, promene, objavljivanja i svake druge zloupotrebe.

Banka u skladu sa i saglasnošću Klijenta može preuzeti izveštaj iz Kreditnog biroa o njegovim postojećim obavezama prema drugim poveriocima, a takođe i da može dostaviti u Kreditni biro njegove podatke u vezi poslovnog odnosa zaključenog sa Bankom, kao i o eventualnom nepridržavanju ugovorenih rokova. Ukoliko postoji potreba za novim izveštajem iz Kreditnog biroa po istom proizvodu, smatraće se da Banka isti može pribaviti na osnovu inicijalne saglasnosti Klijenta, bez pribavljanja nove saglasnosti Klijenta. Klijenta datu saglasnost može povući preko bilo koje banke, o čemu je dužan da pisanim putem obavesti Banku. Podaci dobijeni iz izveštaja Kreditnog biroa su jedan od neophodnih elemenata za procenu kreditne sposobnosti Klijenta.

## **4 PRAVA, OBAVEZE I ODGOVORNOSTI KLIJENTA**

### **4.1 Pravo na prigovor**

Klijent koji koristi usluge koje Banka pruža po osnovu ugovora o kreditu i ugovora o depozitu, ugovora o sefu i ugovora koji se odnose na devizne, devizno valutne i menjačke poslove, ugovore o izdavanju garancija, avala i drugih jemstava, kao i druge usluge koje Banka pruža u skladu sa zakonom, izuzev platnih usluga koje Banka pruža u smislu Zakona o platnim uslugama, može podneti prigovor u roku od 60 dana od dana kada je saznao da je učinjena povreda njegovog prava ili interesa, a najkasnije u roku od 3 godine od dana kada je povreda učinjena, u pismenoj formi - u poslovnim prostorijama Banke, poštom, preko internet prezentacije Banke, odnosno odgovarajuće forme na početnoj stranici internet prezentacije Banke ili putem e-mail-a, odnosno na adresu [prigovori@altabanka.rs](mailto:prigovori@altabanka.rs).

Klijent ima pravo na prigovor na rad Banke ukoliko smatra da se ista ne pridržava odredbi zakona, opštih uslova poslovanja, dobre poslovne prakse i obaveza iz ugovora.

Prigovor treba da sadrži podatke Klijenta iz kojih se nesumnjivo može utvrditi njegov identitet i odnos sa Bankom, kao i razloge za podnošenje prigovora. Ukoliko Klijent prigovor dostavlja preko punomoćnika, dostavlja se i posebno punomoćje kojim Klijent ovlašćuje punomoćnika da u njegovo ime i za njegov račun podnese prigovor Banci i preduzima radnje u postupku po tom prigovoru i kojim daje odobrenje da se tom punomoćniku učine dostupnim podacima koji se na njega odnose, a predstavljaju bankarsku tajnu u smislu zakona kojima se uređuju banke, odnosno poslovnu tajnu u smislu zakona kojima se uređuju platne usluge.

Banka će sa dužnom pažnjom razmotriti navode iz primljenog prigovora i Klijentu dostavi odgovor najkasnije u roku od 15 dana od dana prijema prigovora, u pisanoj formi na način da odgovor bude potpun, razumljiv za Klijenta, da se odnosi na predmet prigovora i da sadrži ocenu osnovanosti prigovora. Ili, ukoliko postoje razlozi koji ne zavise od volje Banke, taj rok se može produžiti za najviše 15 dana, o čemu će Banka pismeno obavestiti podnosioca u roku od 15 dana od dana prijema prigovora.

Banka ne naplaćuje Klijentu – podnosiocu prigovora naknadu, niti bilo koje druge troškove u vezi sa postupanjem po prigovoru.

### **4.2 Pravo na sudsku zaštitu**

Ukoliko Klijent ima primedbe na poslovanje Banke u pogledu pridržavanja i izvršavanja zakonskih i ugovornih obaveza, pokušaće da sporne okolnosti reši u dogovoru sa Bankom, a ukoliko u tome ne uspe, može tražiti zaštitu svojih prava pred nadležnim sudom u Beogradu.

### **4.3 Obaveze i odgovornosti Klijenta**

Klijent je obavezan da, pre zaključenja ugovora sa Bankom, pažljivo pročita Opšte uslove, odredbe ugovora i/ili eventualnih aneksa ugovora.

Klijenti Banke, dužni su da o statusnim i drugim promenama koje se registruju kod Agencije za privredne registre, ili drugog nadležnog organa, obaveste Banku u roku od tri dana od dana dobijanja rešenja o upisu te promene. Banka ne snosi nikakvu odgovornost za eventualnu štetu koja može nastati zbog propuštanja Klijenta da blagovremeno dostavi Banci obaveštenje o bilo kakvoj promeni koja se odnosi na status njegovog računa, kao i o ograničenju, ukidanju ili izmeni ovlašćenja. Banka može izvršiti promenu u svojoj bazi podataka vezanih za Klijenta i samo na osnovu informacije dobijene iz službenih registara u čiju autentičnost nije imala razloga da sumnja.

Posledice neizvršenja obaveza iz ove tačke, snosi Klijent.

Klijent je dužan da tokom trajanja poslovnog odnosa sa Bankom po bilo kom osnovu, u skladu sa ugovorom ili na pisani zahtev Banke, dostavlja Banci dopunske podatke i dokumentaciju koji su od značaja ili mogu biti od uticaja na poslovni odnos, u ugovorom utvrđenom ili dopisom ostavljenom roku.

Klijent je obavezan da dostavi Banci svu dokumentaciju propisanu važećim propisima i aktima Banke prilikom uspostavljanja poslovnih odnosa sa Bankom. Prilikom uspostavljanja i u toku trajanja poslovnog odnosa, Klijent je obavezan da Banci dostavi istinitu i verodostojnu dokumentaciju, podatke i izjave, propisane zakonom, ugovorom i Opštim uslovima.

Dokumentacija koju Klijent dostavlja Banci, ukoliko ugovorom, aktima Banke i važećim propisima nije drugačije predviđeno, dostavlja se:

- u originalu, ili u fotokopiji, sa ili bez overe nadležnog organa da je fotokopija verna originalu, u zavisnosti od dokumenta koji se dostavlja;
- sa overenim prevodom na srpski jezik, koji je izvršen od strane ovlašćenog sudskog tumača (za isprave i obaveštenja na stranom jeziku);
- u slučaju da se radi o stranoj ispravi, sa overom „APOSTILLE”, ili drugom potvrdom o legalizaciji, ukoliko je ista neophodna u zavisnosti od zemlje porekla dostavljene isprave.

Klijenti Banke su dužni da, po zahtevu i u rokovima koje odredi Banka, periodično ažuriraju dokumentaciju dostavljenu Banci kako bi Banka mogla da sprovede mere poznavanja i praćenja stranke, u skladu sa odredbama propisa koji regulišu sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma. Ukoliko nije u mogućnosti da sprovede radnje poznavanja i praćenja stranke propisane zakonom, Banka će biti u obavezi da odbije izvršenje transakcije i/ili da raskine poslovni odnos s Klijentom. Ukoliko Klijent promeni podatke o imejl adresi odnosno broju telefona, a o toj promeni ne obavesti odmah Banku, kao dan dostave se uzima dan kada je Banka prvi put pokušala dostavu na osnovu poslednjeg podatka o kontaktima koji je Klijent dostavio Banci. Ukoliko Klijent ne želi ili nema mogućnosti da mu se dostava obaveštenja vrši na drugi način, Banka će dostavu obaveštenja izvršiti na šalteru Banke, a Klijent je u obavezi da obaveštenja preuzme lično na način naveden u ovom stavu. Obaveštenje dostavljeno na ovaj način smatra se uredno dostavljenim.

Nalozi koje Klijent dostavlja Banci moraju biti jasni i nedvosmisleni, dati u pisanoj formi ili na drugi ugovoren način, u skladu sa važećim propisima i aktima Banke.

Za štetu koja nastane usled nejasnih i dvosmislenih naloga Klijenta, odgovoran je Klijent.

Ukoliko Banka proceni da nije u mogućnosti da izvrši nalog u razumnom roku, o tome će, bez odlaganja, obavestiti Klijenta.

Ukoliko, saglasno ugovornom odnosu, Klijent ne primi dokumenata od Banke u predviđenom roku, dužan je da o tome obavesti Banku. Banka ne odgovara za štetu koja može nastati zbog izostanka njenog dokumenta, ako o tom izostanku nije bez odlaganja obavestena, ili ukoliko je kašnjenje izazvano razlozima na koje Banka nije mogla da utiče.

## **5 SREDSTVA OBEZBEĐENJA**

Radi obezbeđenja potraživanja po osnovu odobrenog plasmana Banka ugovara sredstva obezbeđenja: blanko menice sa klauzulom „bez protesta“ sa meničnim ovlašćenjem.

Pored navedenih, Banka može ugovoriti i druga sredstva obezbeđenja naplate, kao što su jemstva drugih pravnih lica, ugovor o pristupanju dugu drugog pravnog lica, jemstva fizičkih lica uz njegovu ličnu blanko menicu sa klauzulom bez



„protesta“ i ovlašćenjem za popunjavanje i naplatu, hipoteka na nepokretnoj imovini, zaloga na pokretnoj imovini, akcijama, udelima i pravima, namenski oročen depozit, garancija druge banke, avalirane menice drugog pravnog lica, polise osiguranja (kasko, imovine ili života) vinkulirana na Banku, kao i ostala sredstva obezbeđenja prihvatljiva za Banku, kojima se može garantovati uredno izmirenje obaveza.

Banka ima pravo da od Klijenta zatraži da u određenom roku dopuni ili zameni sredstva plaćanja i obezbeđenja naplate potraživanja predane Banci ili konstituisane u korist Banke po konkretnom ugovoru, ukoliko tokom trajanja ugovora podneta sredstva postanu neadekvatna tj. nedovoljna da obezbede naplatu potraživanja Banke.

U slučaju da Klijent u ostavljenom roku ne postupi po zahtevu Banke iz prethodnog stava, Banka ima pravo da predmetno potraživanje proglasi dospelim i izvrši njegovu prinudnu naplatu, kao i da po ovom osnovu aktivira sva raspoloživa sredstva obezbeđenja predana Banci.

Troškovi dostavljanja/konstituisanja sredstava obezbeđenja padaju na teret Klijenta.

## **6 UGOVORNI ODNOS IZMEĐU BANKE I KLIJENTA**

### **6.1 Ugovor između Banke i Klijenta**

Banka sa Klijentom, u pisanoj formi, zaključuje ugovor kojim se utvrđuju uslovi korišćenja odobrenog proizvoda.

Banka će u postupku izmena, odnosno dopuna ugovora postupati saglasno propisima, u duhu dobrih poslovnih običaja, poštujući načela savesnosti, poštenja i jednake vrednosti davanja, ceneći i upoređujući uslove koje su ugovorne strane cenile pri zaključenju ugovora, sve u cilju da se, usled izmenjenih uslova, izbegne nastanak štete za svaku ugovornu stranu.

### **6.2 Prestanak poslovnog odnosa raskidom ugovora**

Klijent i Banka mogu u svakom trenutku raskinuti međusobni poslovni odnos, ako nije drugačije dogovoreno ugovorom, odnosno propisano zakonom ili drugim propisom.

Raskid ugovora vrši se sporazumno ili jednostrano, izjavom jedne od ugovornih strana, na način predviđenim ovim Opštim uslovima ugovornim odnosom Banke i Klijenta.

### **6.3 Raskid ugovora sporazumom između Banke i Klijenta**

Banka i Klijent mogu u pisanoj formi sporazumno raskinuti ugovorni odnos, zaključenjem aneksa ili posebnog ugovora, protokola ili sporazuma kojim će se neopozivo saglasiti o raskidu i regulisati međusobne odnose u vezi sa ugovorom koji se raskida, na način da između ugovornih strana ne postoje sporni odnosi.

### **6.4 Pravo Klijenta na raskid ugovora i prevremenu otplatu obaveza po kreditu**

Ako drugačije nije ugovoreno, Klijent ima pravo da rakine ugovor i vrati kredit u celosti i pre roka dospeća pod uslovom da o toj nameri pisanim putem obavesti Banku u ugovorenom roku pre prevremene otplate uz plaćanje naknade u ugovorenoj visini, a Banka će obračunati i pripisati kamatu za vreme od dana poslednjeg obračuna do dana prevremene otplate.

### **6.5 Raskid i/ili otkaz Ugovora i/ili proglašenje potraživanja dospelim jednostranom izjavom Banke**

Banka može u bilo kom momentu jednostrano raskinuti i/ili otkazati ugovor sa Klijentom i/ili proglasiti potraživanja dospelim, u sledećim slučajevima:

- ako se Klijent ne pridržava neke od datih obavezujućih izjava ili garancija iz ugovora;
- da uredno ne izmiruje sve obaveze po kreditu/garanciji.

- ako postupak likvidacije, prethodni stečajni postupak, stečajni postupak ili sličan postupak bude pokrenut i/ili prethodno da bude pokrenut protiv Klijenta;
- ako, po mišljenju Banke, dođe do značajne negativne promene finansijskog stanja Klijenta;
- ako Klijent ne koristi u celosti ili delimično, u skladu sa namenom plasmana;
- ako Klijent učini povredu bilo koje odredbe ovog Ugovora i posebno ukoliko Klijent izvrši povredu preuzetih obaveza ili neku od obaveza u vezi sa sredstvima obezbeđenja;
- ako Klijent ne ispunjava obaveze prema drugim bankama ili drugim finansijskim institucijama, ukoliko zbog toga dođe ili može da dođe do prevremenog dospeća takvih obaveza;
- ako se utvrdi da je dokumentacija koju je Klijent dostavio Banci, a koja je bila od značaja za odobravanje plasmana, nepotpuna, neažurna, delimično ili potpuno neistinita ili pravno nevažeća;
- ako je doneta presuda ili bilo koji akt čije izvršenje bitno ugrožava finansijsko stanje Klijenta;
- ako je na imovini Klijenta pokrenut postupak prinudnog izvršenja ili je Banka u saznanju da će on biti pokrenut;
- ako je izvršenje obaveza iz ovog Ugovora postalo suprotno zakonskim propisima;
- ako je Klijent dao Banci nepotpune, netačne ili neistinite podatke i informacije koje su bile od značaja za odobravanje plasmana ili su od značaja za mogućnost otplate plasmana;
- ukoliko se utvrdi da se Klijent nalazi na zvaničnim terorističkim listama, u skladu sa lokalnom i međunarodnom regulativom, koja se odnosi na sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma
- da zastupnik pravnog lica/vlasnik bude pravosnažno osuđen za krivično delo prevare, korupcije, organizovanog kriminala;
- ukoliko zahtev za upis založnog prava - hipoteke/zaloga na pokretnim stvarima i pravima iz nekog razloga bude odbijen, a Klijent nastalu okolnost ne otkloni, odnosno ako u naknadnom roku ne upiše založno pravo – hipoteku, založno pravo na pokretnim stvarima, pravima na način predviđen ovim Ugovorom, kao i u slučaju ako se nakon upisa založnog prava utvrdi da upisano založno pravo ima docniji red prvenstva u odnosu na onaj koji je ovim Ugovorom predviđen;
- ako dođe do saznanja da je u toku trajanja ovog poslovnog odnosa, Klijent u neprekidnoj blokadi računa najmanje 3 (tri) dana;
- ako Banka sazna za okolnosti koje bi po njenom mišljenju mogle dovesti u pitanje namirenje potraživanja po ovom Ugovoru (neizmiranje javnih dažbina, usvojene privremene mere po predlogu trećih lica i tome slično) ;
- ako ne dostavi Banci podatke i dokumentaciju neophodne za poznavanje i praćenje Klijenta u skladu sa pozitivnim propisima o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma;
- u drugim slučajevima predviđenim pojedinačnim ugovorom, važećim pravom i aktima Banke

Banka pisanim putem, preporučenom pošiljkom, obaveštava Klijenta o raskidu ili otkazu ugovora i/ili proglašenju potraživanja dospelim, upućivanjem pisanog obaveštenja na adresu Klijenta, koja je navedena u ugovoru, odnosno na adresu o kojoj je Klijent naknadno obavestio Banku i dokumentovao istu. Raskid ili otkaz ugovornog odnosa stupa na snagu na dan prijema pisanog obaveštenja o prijemu pošiljke od strane Klijenta.

Ugovor će se smatrati raskinutim ili otkazanim i ukoliko Klijent nije primio obaveštenje o raskidu ili otkazu zato što je promenio adresu sedišta i/ili adresu za prijem pismena, a o promeni iste nije blagovremeno obavestio Banku, ili ukoliko izbegava prijem obaveštenja o raskidu ili otkazu, odnosno ukoliko Banka ne uspe da izvrši dostavljanje obaveštenja preporučenom pošiljkom na poslednju adresu koju joj Klijent dostavio, s tim da će se, u tom slučaju, kao dan raskida ili otkaza uzeti dan kada je PTT, ili neko drugo pravno lice specijalizovano za poslove dostavljanja preporučenih pošiljki, potvrdilo da je pokušano uručenje obaveštenja o raskidu ili otkazu ugovora.

Nakon raskida ili otkaza poslovnog odnosa i naplate celokupnog potraživanja, Banka će staviti na raspolaganje Klijentu njegova preostala sredstva i sredstva obezbeđenja, koja se nalaze kod Banke i na kojima Banka ima upisanu zalogu, a koja proističu iz raskinutog poslovnog odnosa.

## 6.6 Opoziv daljeg korišćenja plasmana

Ukoliko drugačije nije ugovoreno sa Klijentom, Banka može neiskorišćeni iznos okvira za odobravanje pojedinačnih proizvoda Klijentu, kao i proizvode zasnovane na revolving principu, bezuslovno i bez najave otkazati (opozvati dalje korišćenje), dostavljanjem obaveštenja Klijentu kanalom komunikacije predviđenim ovim Opštim uslovima i ugovorom zaključenim sa Klijentom. Neiskorišćeni iznos po okvirnom ugovoru, odnosno proizvodu zasnovanom na revolving principu se može koristiti samo ukoliko to ne uzrokuje prekoračenje limita izloženosti Banke prema Klijentu u skladu sa propisom kojim je regulisano upravljanje rizicima banaka.

## 6.7 Ispunjenje obaveza

Ukoliko Klijent ili treće lice, u skladu sa ugovorom i zakonskim propisima, ispuni ugovornu obavezu, obaveza prestaje da postoji. Prestankom glavne obaveze gase se jemstvo, zaloga i druga sporedna prava.

Banka je u obavezi da Klijentu, odnosno trećem licu (kao založnom dužniku, jemcu i sl.), nakon potpunog izmirenja obaveza Klijenta prema Banci po određenom ugovoru, vrati neiskorišćena sredstva obezbeđenja, odnosno izda brisovnu izjavu ukoliko je založno pravo upisano u odgovarajući registar. Ukoliko se nakon 3 meseca od izmirenja obaveze Klijent ne odazove na poziv Banke da preuzme menice koje su date kao sredstvo obezbeđenja, Banka ih može sama uništiti.

Banka je dužna da Klijenta, odnosno treće lice kao davaoca sredstva obezbeđenja, pismeno obavesti o tome da je Klijent izmirio sve svoje obaveze prema njoj po predmetnom ugovoru - u roku od 30 dana od dana izmirenja tih obaveza. Predmetno obaveštenje sadrži podatke o ugovoru po kome su izmirene obaveze prema Banci, iznos izmirenih obaveza, potpis odgovornog lica i pečat Banke.

## 6.8 Proglašenje obaveza dospelim

U slučaju raskida i/ili otkaza ugovora i nezavisno od toga, sve obaveze Klijenta po ugovoru (zajedno sa pripadajućim kamatama i ostalim sporednim potraživanjima) smatraju se dospelim danom raskida ili otkaza ili proglašenja dospelim.

Klijent preuzima obavezu da dospelo potraživanje Banke izmiri odmah po prijemu obaveštenja o raskidu, otkazu ili proglašenju dospelim.

U slučaju raskida ili otkaza ugovora ili proglašenja dospelosti obaveza, Banka može aktivirati dostavljene instrumente obezbeđenja, a radi namirenja celokupnog potraživanja po ugovoru.

Klijent je saglasan i svojim potpisom na ovom Ugovoru ovlašćuje Banku da radi naplate potraživanja može koristiti sva sredstva koja se nalaze na njegovim računima kod Banke. U slučaju da nema sredstava na dinarskim računima Klijenta, Banka može da izvrši otkup i konverziju odgovarajućeg deviznog iznosa sa deviznih računa Klijenta kod Banke po kupovnom kursu Narodne banke Srbije na dan otkupa i da istog dana prenese sredstva na Klijentov tekući račun radi naplate dospelih potraživanja iz ovog Ugovora.

## 7 BANKARSKI POSLOVI

Banka pruža bankarske usluge i proizvode pravnim licima na osnovu ovih Opštih uslova, akata poslovne politike i drugih akata Banke, odluka nadležnih organa Banke i zaključenog ugovora o uspostavljanju konkretnog poslovnog odnosa, shodno važećim propisima.

Klijenti pravna lica koja stupaju u poslovni odnos sa Bankom mogu ugovarati sledeće osnovne vrste pravnih poslova:

### 7.1 Depoziti

Pod depozitom se podrazumevaju dinarska ili devizna novčana sredstva koja pravna lica polože kod Banke na osnovu Ugovora, zahteva za deponovanje sredstava ili na osnovu obaveze utvrđene važećim propisima.

Prema valuti, depozit može biti depozit u dinarima, depozit u dinarima indeksiranim u valuti ili devizni depozit.

Prema ročnosti depozit može biti depozit po viđenju ili oročeni depozit.

Prema nameni depoziti može biti depozit bez namene ili namenski depozit.

Uslovi i način prijema depozita, kao i prava i obaveze ugovornih strana, pored napred navedenih osnova uređuju se ugovorom, razmenom SWIFT poruka i slično.

Banka može utvrditi minimalan iznos oročenog depozita, kamatnu stopu, periode oročavanja i ostale uslove depozita.

Dinarski depoziti indeksirani u valuti iskazuju se i vode u dinarima po srednjem kursu Narodne banke Srbije.

Pravnom licu, koje položi sredstva, Banke plaća kamatu u skladu sa zaključenim ugovorom, odnosno u skladu sa svojim aktima kojima se uređuje visina kamatne stope.

Kamata se može obračunavati primenom konformne ili proporcionalne metode i biće precizno definisana u svakom ugovoru sa pravnim licem. Kamata na depozite izražava se na godišnjem nivou.

Kamatna stopa na depozit može biti fiksna ili promenljiva. Promenljivi referentni elemenat, kao deo promenljive kamatne stope, može biti referentna kamatna stopa NBS, Euribor, Belibor i zvanično se objavljuje.

Oročenim depozitom Klijent - pravno lice može raspolagati po isteku roka oročavanja ili pre isteka roka oročavanja, ali u skladu i na način predviđen zaključenim ugovorom.

Namenskim oročenim depozitom, položenim radi obezbeđenja plasmana Banke, Klijent-pravno lice ne može raspolagati sve dok se ne izmire ukupna potraživanja Banke po tom plasmanu, izuzev ako nije drugačije definisano ugovorom zaključenim između Klijenta i Banke.

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

## **7.2 Poslovi deviznog i novčanog tržišta**

Banka izvršava naloge za kupoprodaju deviznih sredstava klijenata pravnih lica u skladu sa važećim propisima.

## **7.3 Plasmani**

Banka odobrava sve vrste plasmana bilansne i vanbilansne koji mogu biti:

- Po ročnosti: kratkoročni ili dugoročni;
- Po nameni: namenski ili nenamenski;
- Po vrstama: krediti, dozvoljeno prekoračenje računa, garancije, akreditivi, otkup potraživanja (faktoring), eskont menica, avali ili drugi oblici jemstva;
- Po valutama: dinarski, devizni ili dinarski indeksirani u valuti.

Banka odobrava plasmane u skladu sa svojim bilansnim mogućnostima i u skladu sa kreditnom sposobnošću pravnog lica. Vrsta plasmana, ročnost i iznos određeni su Kreditnom politikom Banke, procedurama, uputstvima i drugim aktima Banke.

### **▪ Dozvoljeno prekoračenje računa**

Banka klijentima, može da odobri dozvoljeno prekoračenje računa.

Banka može klijentima, koji ispunjava uslove, odobriti dozvoljeno prekoračenje računa, u slučaju čega, Banka i Klijent zaključuju Ugovor o dozvoljenom prekoračenju računa.

Odluka po zahtevu za dozvoljeno prekoračenje računa se donosi nakon podnošenja zahteva i dostavljanja potrebne dokumentacije, a u skladu sa kreditnom sposobnošću pravnog lica.

### **▪ Krediti**

Banka na zahtev pravnog lica, odobrava :

- Dugoročne i kratkoročne kredite sa mogućnošću ugovaranja grejs perioda i otplatom u mesečnim, tromesečnim, šestomesečnim, godišnjim regularnim ili iregularnim ratama/anuitetima, ili jednokratnom ili sukcesivnom (revolving) otplatom,
- Dozvoljeno prekoračenje računa .

Devizni krediti se naplaćuju iz ostvarenog deviznog priliva, krediti u dinarima indeksiranim u valuti se naplaćuju iz ostvarenog deviznog priliva ili u dinarima, uz primenu ugovorenog kursa za sve obaveze koje proističu iz ugovora o kreditu.

Banka, u skladu sa zaključenim ugovorima, naplaćuje jednokratnu naknadu za puštanje kredita u tečaj i produženje roka korišćenja kredita, kao i druge naknade u skladu sa važećom Tarifom naknada za usluge Banke, odnosno zaključenim ugovorom.

Ukoliko je kredit indeksiran u valuti EUR, isti se pušta u tečaj u dinarskoj protivvrednosti po ugovorenom kursu na dan puštanja kredita u tečaj. Otplata kredita se vrši u dinarskoj protivvrednosti uz primenu ugovorenog kursa.

Kamatna stopa može biti fiksna ili promenljiva. Promenljivi referentni element, kao deo promenljive kamatne stope mogu biti: referentna kamatna stopa NBS, Euribor, Belibor, rast potrošačkih cena ostvaren u Republici Srbiji u prethodnom mesecu i koje nadležne institucije zvanično objavljuju.

Devizni krediti se naplaćuju iz ostvarenog deviznog priliva, krediti u dinarima indeksiranim u valuti se naplaćuju iz ostvarenog deviznog priliva ili u dinarima uz primenu ugovorenog kursa za sve obaveze koje proističu iz ugovora o kreditu, a na dan plaćanja.

Za vreme korišćenja kredita Banka može vršiti izmenu kamatne stope uz saglasnost pravnog lica uz zaključenje aneksa ugovora o kreditu.

Plasman zasnovan na revolving principu je plasman koji Klijentu omogućava da jednom odobreni iznos, u određenom periodu, koristi više puta u visini neiskorišćenih ili vraćenih sredstava, s tim što se neiskorišćeni deo plasmana povećava za visinu otplate tog plasmana.

Banka ima pravo kontrole namenskog korišćenja sredstava koja je odobrila Klijentu i urednosti u sprovođenju ostalih ugovorom preuzetih obaveza Klijenta, na način i u postupku utvrđenom važećim propisima i ugovorom sa Klijentom.

#### ▪ **Garancije**

Banka izdaje sledeće vrste dinarskih i deviznih garancija:

- platne garancije za garantovanje plaćanja obaveza koje mogu biti: za obezbeđenje plaćanja troškova shodno carinskom postupku; za urednu otplatu kredita i kamate; za urednu otplatu obaveza prema dobavljačima; ostale garancije.
- činidbene garancije koje mogu biti: za povraćaj avansa; za dobro izvršenje posla; za otklanjanje nedostataka u garantnom roku; za učešće na licitacijama na osnovu javnog poziva; ostale garancije.

Na zahtev Klijenta, Banka može izdati pismo o namerama u vezi sa nostro garancijom, koje može biti obavezujuće i neobavezujuće.

Banka, po loro garancijama, može vršiti: notifikaciju bez obaveza, prosleđivanje garantnih pisama, konfirmaciju bez pokrića (kolateralu) i sa pokrićem, izmenu uslova garancije, preuzimanje dokumenata, i dr.

Banka, u zavisnosti od vrste i roka važenja garancija, naplaćuje jednokratnu naknadu za odobravanje garancija kao i ostale naknade u skladu sa ugovorom zaključenim sa Klijentom i Tarifom naknada za usluge Banke.

Na sve ugovorene, a u roku neizmirene obaveze koje proističu iz ugovora o izdavanju garancije, Banka obračunava i od pravnog lica naplaćuje zateznu kamatu prema ugovoru zaključenim sa Klijentom.

#### ▪ Akreditivi

Banka po zahtevu Klijenta pruža uslugu servisiranja akreditiva: nostro (za plaćanje) ili loro (za naplatu) iz inostranstva. Ugovoreni instrument plaćanja u spoljnotrgovinskom poslovanju je siguran način plaćanja/naplate za oba učesnika u spoljnotrgovinskom poslu, odnosno i za kupca i za prodavca robe.

U zavisnosti od vrste akreditiva (prenosiv, neprenosiv, opoziv, neopoziv, standby, sa pokrićem, bez pokrića, plativ po viđenju ili sa odloženim rokom plaćanja, i dr), kao i uslova akreditiva, Banka može zaključiti ugovor o načinu i uslovima servisiranja akreditiva.

#### ▪ Otkup potraživanja

Banka vrši otkup potraživanja i eskont menica, sa i bez regresnog prava.

Ugovorom o otkupu potraživanja i eskontu menica utvrđuje se visina potraživanja koje Banka otkupljuje, odnosno menice koju eskontuje, rokovi naplate potraživanja, iznos diskonta, sredstva obezbeđenja i način naplate potraživanja u slučaju da dužnik ne izmiri obavezu u skladu sa dospećem potraživanja ili menice.

#### ▪ Avali i drugi oblici jemstva

Banka vrši avaliranje menica i to:

- Avaliranje trasiranih menica po osnovu prometa robe i usluga; avaliranje i akceptiranje menica čije su osnov novčane transakcije;
- avaliranje menica za učešće na licitaciji; avaliranje menica za dobro izvršenje posla i sl.

#### ▪ Poslovne kartice

Banka može Klijentu, na zahtev, odobravati Visa i DinaCard Business Charge kartice, kao i DinaCard poslovne debitne kartice.

DinaCard poslovna debitna kartica služi za obavljanje transakcija na svim mestima koje imaju jasno istaknuto da prihvataju navedeni tip kartice. Klijent može imati više dodatnih kartica izdatih za račun koji je otvoren u Banci. Klijent može vršiti plaćenje DinaCard poslovnom debitnom karticom do iznosa sredstava koje ima na raspolaganju na račun, koji je povezan sa poslovnom debitnom karticom.

Kreditna kartica (Visa Business Charge ili DinaCard poslovna Charge) predstavlja instrument za obavljanje transakcija do visine odobrenog limita. Kartica je charge tip kartica koja ima dospeće od 100% potrošnje iz prethodnog meseca. Klijent može vršiti plaćanje ovim tipom kartica na svim mestima koje imaju oznaku prihvatanja određenog brenda kartica. Kreditnom karticom nije moguće podizanje gotovog novca sa bankomata banka u Srbiji ili inostranstvu. Obračun dospelih obaveza, kamata i naknada Banke vrši se prvog radnog dana u mesecu za prethodni mesec. Naplata dospelih obaveza Klijentima vrši se mesečno, osmog dana od dana obračuna, a u iznosu celokupnog dospelog potraživanja.

Način i postupak poslovanja platnim karticama je regulisan ugovorom zaključenim između Klijenta i Banke, aktima Banke i Opštim uslovima poslovanja.

#### ▪ Ostali plasmani

Banka, u zavisnosti od procene kreditne sposobnosti, a u cilju efikasnijeg rada, može Klijentima odobriti okvirne linije u kojima će se definisati maksimalna izloženost prema pravnom licu po svim osnovima (kredit, garancije, otkup potraživanja i dr.), o čemu se zaključuje poseban ugovor.

Okvirnim ugovorom može biti obuhvaćeno više plasmana, koje Banka u zavisnosti od ugovorenih uslova, može Klijentu pustiti u korišćenje samo na osnovu posebnog zahteva u kojem su precizirani elementi plasmana ili na osnovu zaključenja posebnog ugovora, pri čemu takvi zahtevi Klijenta ili posebni ugovori predstavljaju sastavni deo okvirnog ugovora.

#### **7.4 Sefovi**

Klijentu Banka izdaje depozitne sefove za čuvanje dragocenosti, numizmatičkih i filatelističkih zbirki, rezervnih ključeva, vrednosnih papira, dokumenata, umetničkih slika i sl. Naknada za zakup sefa plaća se unapred za ugovoreni rok zakupa i zavisi od veličine sefa i perioda zakupa.

Klijent - korisnik sefa, sa Bankom zaključuje poseban ugovor o zakupu sefa, sa detaljnim uslovima korišćenja sefa. Ugovor se zaključuje na određeni rok, koji ne može biti kraći od mesec dana.

Sefom može rukovati samo Klijent - korisnik sefa i lica koja za to ovlasti Klijent - korisnik sefa.

Ovlašćenje za korišćenje sefa daje se pisanim putem u prisustvu zaposlenog koji radi na izdavanju sefova. Ovlašćeno lice je ovlašćeno i za produženje ugovora o zakupu sefa. Lice ovlašćeno za korišćenje sefa ne može da raskine ugovor o zakupu sefa, osim ukoliko poseduje specijalno punomoćje overeno od strane nadležnog organa overe.

Punomoćje se može dati i sudskim putem, posredstvom ambasade i/ili konzulata Republike Srbije u inostranstvu ili preko drugih nadležnih organa u zemlji u inostranstvu (notar, opština, javni beleznik i si.).

Svaki sef je opremljen dvostrukom bravom. Za korišćenje sefa postoje dva različita ključa, jedan za Klijenta i jedan za Banku. Banka garantuje nepovredivost sefa. Službenik Banke ne može da pristupi sefu Klijenta sa svojim ključem, niti postoji mogućnost otvaranja sefa od strane trećeg lica. U slučaju gubitka ili uništenja ključa, Klijent je dužan da o tome odmah obavesti Banku, radi zamene brave.

U sefovima nije dozvoljeno držati:

- predmete koji su samozapaljivi, podložni eksploziji, kvaru ili raspadanju,
- predmete koji mogu da ugroze sigurnost Banke,
- predmete koji mogu da ugroze sigurnost drugih sefova, oružje, kao ni bilo šta drugo što može da ugrozi bezbednost ljudi koji su za njih zaduženi ili što može da ošteti sef i/ili sefove drugih klijenata.

U prostoriji u kojoj se nalaze sefovi, korisnik sefa/ovlašćeno lice se može zadržati samo onoliko vremena koliko je potrebno za otvaranje sefa, iznošenje odnosno unošenje sadržaja u sef, kao i zatvaranje sefa.

Klijent Banke-korisnik sefa je dužan da, najkasnije do dana isteka ugovorenog roka, isprazni sef i preda ključ i sef u ispravnom stanju ili obnovi zakup. Ukoliko korisnik sefa vrati ključ posle ugovorenog roka, dužan je da plati naknadu za korišćenje sefa posle isteka tog roka.

## **8 OSTALI BANKARSKI POSLOVI**

Banka obavlja i sledeće poslove: poslove sa hartijama od vrednosti, menjačke poslove, poslove vezane za POS terminale, poslove transfera novca, poslove zastupanja u osiguranju, servisiranje potraživanja potraživanja iz zemlje, odnosno servisiranje potraživanja domaćih privrednih subjekata od inođuznika u skladu sa mandatima dobijenih od poverilaca i dr.nstva, posebne poslovne aranžmane, pružanje konsalting usluga pravnim licima, kao i druge poslove saglasno važećim propisima i ugovorima zaključenim sa Klijentima.

## **9 KAMATE I NAKNADE**

Banka po plasmanima ugovara, obračunava i naplaćuje kamatu u skladu sa ugovorom zaključenim sa Klijentom. Kamatna stopa na kredite izražava se na godišnjem, mesečnom ili dnevnom nivou.

Obračun kamate vrši se uz primenu konformne ili proporcionalne metode. Kamatna stopa se može obračunati dekurzivnom ili anticipativnom metodom.

Banka ugovorom zaključenim sa Klijentom reguliše vrstu kamatne stope, koja može biti fiksna ili promenljiva.

Na dospelu nenaplaćena potraživanja Banka zaračunava zakonsku zateznu kamatu od momenta dospelosti, odnosno ugovorenu kamatnu, ukoliko je ona viša od stope zakonske zatezne kamate.

Ako Klijent ne plati obračunatu kamatu u ugovorenom roku, Banka će mu na iznos neplaćenih kamata obračunati kamatu na dospelu, nenaplaćena potraživanja, počev od prvog dana nakon isteka perioda za koji je izvršen obračun.

Banka obračunava i naplaćuje naknadu za usluge izvršene Klijentima Banke.

Ugovorom između Klijenta i Banke utvrđuju se visina naknada, način i rokovi naplate ugovorom definisanih naknada.

Banka zadržava pravo na promenu ugovorene naknade, u skladu sa zaključenim ugovorom između Banke i Klijenta. O promeni naknade Banka će obavestiti Klijenta pre njene primene kanalom komunikacije, na način definisan ugovorom i ovim Opštim uslovima.

## 10 USTUPANJE POTRAŽIVANJA

Banka, može pod uslovim utvrđenim propisima, trećim licima ustupiti svoje potraživanja od Klijenta, o čemu će Klijenta i treća lica učesnike u plasmanu (solidarne jemce, založne dužnike i druge) obavestiti u skladu sa zakonom.

## 11 PRIMENA PRAVA I REŠAVANJE SPOROVA

Tumačenje ugovora i drugih pravnih odnosa kao i rešavanje spornog odnosa između Banke i Klijenta vrši se primenom zakona i drugih propisa Republike Srbije, osim ako nije drugačije ugovoreno.

Za rešavanje eventualnih sporova između Banke i Klijenta nadležan je sud prema sedištu Banke, osim ako nije drugačije ugovoreno.

## 12 PRIMENA ETIČKIH I EKOLOŠKIH PRINCIPA U POSLOVANJU BANKE

U svom poslovanju Banka se pridržava etičkih principa i ekoloških normi, u skladu sa važećim propisima i aktima Banke.

Banka će se prilikom odlučivanja o zahtevu Klijenta rukovoditi, između ostalog, i ocenom stepena ekoloških rizika i ocenom društvene korisnosti, odnosno štetnosti delatnosti Klijenta koja se finansira.

## 13 PRELAZNE ODREDBE

Ovi Opšti uslovi poslovanja sa pravnim licima ALTA banke a.d. Beograd primenjuju se počev od 15.06.2022. godine.

Danom primene ovih Opštih uslova poslovanja sa pravnim licima ALTA banke a.d. Beograd prestaju da se primenjuju Opšti uslovi poslovanja ALTA banke a.d. Beograd od 30.12.2019. godine sa primenom od 01.03.2020. godine i Opšta pravila izdavanja i korišćenja poslovne platne kartice br.1674/2008 od 21.04.2008. godine.

## VREME PRIJEMA I IZVRŠENJA DINARSKIH PLACANJA

### BEZGOTOVINSKI PRENOS NOVČANIH SREDSTAVA U DINARIMA U REPUBLICI SRBIJI

	Način dostave naloga	Vreme prijema	Datum izvršenja	Datum valute
Kliring I RTGS (ponedeljak - petak)				
	Na šalteru Banke	Do sat vremena pre kraja radnog vremena ekspoziture, a najkasnije do 17:00	isti dan	isti dan



	Elektronsko bankarstvo	09:00 - 17:30	isti dan	isti dan
	M - banking	09:00 - 17:30	isti dan	isti dan
Prilivi		do 18:00	isti dan	isti dan
<b>Instant</b>				
	Na šalteru Banke	Do sat vremena pre kraja radnog vremena ekspoziture, a najkasnije do 17:00 (subotom do 12:30)	isti dan	isti dan
	Elektronsko bankarstvo	0:00 - 24:00	isti dan	isti dan
	m-banking	0:00 - 24:00	isti dan	isti dan
Prilivi		0:00 - 24:00	isti dan	isti dan
<b>Interni PP</b>				
	Na šalteru Banke	Do sat vremena pre kraja radnog vremena ekspoziture, a najkasnije do 17:00 (subotom do 12:30)	isti dan	isti dan
	Elektronsko bankarstvo	0:00 - 24:00	isti dan	isti dan
	M-banking	0:00 - 24:00	isti dan	isti dan
<b>GOTOVINSKI PRENOS NOVČANIH SREDSTAVA U DINARIMA</b>				
	Na šalteru Banke	Do sat vremena pre kraja radnog vremena ekspoziture, a najkasnije do 17:00 (subotom do 12:30)	isti dan	
<b>NAPLATA I REGISTRACIJA MENICA</b>				
Prijem osnova za naplatu	Lično i poštom	09:00 - 14 :30	isti dan	
Zahtevi za povlačenje osnova iz prinudne naplate NBS	Lično i poštom	09:00 - 14 :30	isti dan	
Registracija menica	Na šalteru Banke	09:00 - 15:30	isti dan	

**VREME PRIJEMA I IZVRŠENJA DEVIZNIH PLACANJA  
BEZGOTOVINSKI PRENOS NOVČANIH SREDSTAVA UDEVIZAMA(ponedeljak - petak)**

	Način dostave naloga	Vreme prijema	Datum izvršenja	Datum valute
<b>Međubankarski kliring u devizama</b>	Na šalteru i elektronsko bankarstvo			
Plaćanja u EUR		09:00 – 13:00	isti dan	T+0
<b>Kroz SWIFT sistem</b>				
Plaćanja u EUR	Na šalteru i elektronsko bankarstvo	09:00 – 14:00	isti dan	do T+2
Plaćanja u drugim valutama (USD, AUD, CAD, CHF, GBP, NOK, SEK, DKK, RUB)	Na šalteru i elektronsko bankarstvo	09:00 – 14:00	isti dan	T+2
<b>Prilivi</b>				
Obaveštenje o prilivu		09:00 - 15:00	isti dan	T+0
Raspored priliva		09:00 - 16:00	datum prijema	T+0

			rasporeda	
Kupoprodaja deviza		09:00 - 16:00	isti dan	T+0
<b>GOTOVINSKE PLATNE TRANSAKCIJE U EFEKTIVNOM STRANOM NOVCU</b>				
	Na šalteru Banke	radnim danima do 16:00	isti dan	T+0

Nalozi za plaćanje primljeni nakon naznačenog vremena prijema naloga određenog Termiskim planom, biće izvršeni narednog poslovnog dana. Banka zadržava pravo da u okviru svojih mogućnosti izvrši i naloge primljene posle naznačenog vremena prijema naloga.

Radnim danom se ne smatraju subote i nedelje, kao ni praznici u Republici Srbiji.

Eksterni platni nalog za prenos, primljen na neradni dan, smatra se da je primljen prvog narednog poslovnog dana Banke kada će se izvršiti prenos novčanih sredstava na račun u drugoj banci, osim za instant naloge koji se izvršavaju odmah po prijemu, a za koje je omogućen prijem elektronskih naloga putem Office bankinga, home-banking i m-bankinga u bilo koje doba dana tokom svakog dana u godini (24h/7dana u nedelji/365 dana u godini).