

**OPŠTI USLOVI POSLOVANJA
SA PRAVNIM LICIMA
UNICREDIT BANK SRBIJA A.D. BEOGRAD – OPŠTI DEO**

BEOGRAD, 25. septembar 2025. godine

SADRŽAJ

I.	UVOD	3
II.	PRAVA I OBAVEZE UGOVORNIH STRANA	4
III.	KOMUNIKACIJA BANKE I KLIJENTA	6
IV.	ODGOVORNOST UGOVORNIH STRANA	6
V.	SREDSTVA OBEZBEĐENJA	7
VI.	PRESTANAK UGOVORNOG ODNOSA	8
VII.	BANKARSKE USLUGE	8
VIII.	ZAVRŠNE ODREDBE	14

U skladu sa čl. 73, stavom 1. tačkom 5) Zakona o bankama („Sl. glasnik RS“, br. 107/2005, 91/2010, 14/2015), kao i na osnovu člana 23. stav 1. tačka 5. Statuta UniCredit Bank Srbija a.d. (u daljem tekstu: Banka), Upravni odbor Banke, na sednici održanoj dana 25. septembra 2025. godine, usvojio je:

**OPŠTE USLOVE POSLOVANJA
SA PRAVNIM LICIMA – OPŠTI DEO
UniCredit Bank Srbija a.d. Beograd**

I. UVOD

1. Opšte odredbe

- 1.1 Opšti uslovi poslovanja Banke (**u daljem tekstu: OUP**) predstavljaju standardne uslove poslovanja koje Banka primenjuje u poslovanju sa Klijentima, uslove za uspostavljanje odnosa, prava i obaveze koje proizilaze iz ugovornog odnosa, postupak komunikacije, kao i uslove za obavljanje transakcija između Klijenta i Banke.
- 1.2 Ovim OUP smatra se da je Klijent Banke svako pravno lice, koje koristi ili je koristilo usluge Banke, ili se obratilo Banci radi korišćenja tih usluga, i koje je Banka kao takvo identifikovala.
- 1.3 Osnova svih poslovnih odnosa između Banke i njenih Klijenata je uzajamno poverenje.
- 1.4 Svrha OUP je uspostavljanje jasnih i obavezujućih osnova za Klijente i Banku u pogledu obavljanja svih poslovnih transakcija.
- 1.5 Primena ovih Opštih uslova se obezbeđuje pisanim ugovorom između Banke i Klijenta.
- 1.6 Pored ovih OUP, na poslovne odnose Banke i Klijenta primenjuju se važeći zakoni i podzakonska akta, kao i opšte prihvaćena pravila domaće i međunarodne bankarske prakse, poslovnih običaja i fer odnosa prema Klijentu.
- 1.7 Banka je dužna da u svojim poslovnim prostorijama na vidnom mestu istakne primerak ovih OUP na srpskom jeziku, radi omogućavanja Klijentima da se upoznaju sa uslovima poslovanja sa Bankom.
- 1.8 OUP Banka može objaviti i na svojoj internet prezentaciji.
- 1.9 Banka će u roku od 30 dana pre primene novih OUP obezbediti da se Klijent upozna sa opštim uslovima poslovanja u njegovoj matičnoj ekspozituri, da mu pruži odgovarajuća objašnjenja i instrukcije, kao i da mu na njegov zahtev u pisanoj formi ili na drugom trajnom nosaču podataka dostavi nove opšte uslove poslovanja.
- 1.10 Banka OUP može menjati najčešće jednom mesečno.
- 1.11 Pri zaključivanju ugovora, Banka uz ugovor Klijentu uručuje Izvod iz OUP tj. odgovarajući OUP dokument koji se odnosi na predmetni ugovor.

2. Bankarske usluge i proizvodi

- 2.1 Banka Klijentima stavlja na raspolaganje čitavu lepezu svojih bankarskih usluga, i to: otvaranje i vođenje računa, platni promet u zemlji i inostranstvu, razne vrste kredita, izdavanje garancija i akreditiva, eskont menica, kastodi usluge i usluge depozitara, određene investicione i dodatne usluge, platne kartice, usluge elektronskog i mobilnog bankarstva, dinarski i devizni oročeni depozit, depozite po viđenju, kupoprodaju valuta, escrow račune, kao i druge bankarske i finansijske usluge saglasno važećim zakonskim propisima kao i iznajmljivanje sefova malim privrednim društvima, postojećim klijentima Banke, koji imaju uspostavljen aktivan poslovni odnos sa Bankom i istoriju pozitivnih transakcija duže od godinu dana.
- 2.2 Banka je slobodna da odlučuje o izboru svojih Klijenata u skladu sa važećim propisima i svojim internim aktima, što uključuje i diskreciono pravo da odbije zaključivanje ugovora, odnosno pružanje usluge Klijentu.

3. Bankarska tajna

- 3.1 Banka će striktno štititi tajnost transakcija i usluga koje pruža, kao i podatke o Klijentu i sa njim povezanim licima u skladu sa važećim zakonima, međunarodnom praksom i drugim propisima.
- 3.2 Klijent potpisivanjem ugovora daje izričitu saglasnost Banci da u skladu sa Zakonom o bankama Banka ima pravo da podatke iz zahteva i ugovora, podatke o Klijentu, njegovim povezanim licima, dokumentaciju koja čini kreditni dosije uz ugovor, kao i druge podatke koji se smatraju bankarskom tajnom, te podatke o obavezama po ugovoru i načinu njihovog izmirivanja i pridržavanju ugovornih odredbi, prosledi u centralnu bazu podataka UniCredit Grupe, članovima UniCredit Grupe, članovima svojih organa, svojim akcionarima, zaposlenima u Banci, spoljnom revizoru Banke, Kreditnom birou Udruženja banaka Srbije, Narodnoj banci Srbije, na zahtev suda i/ili drugih ovlašćenih državnih organa, nadležnim poreskim organima u cilju razmene podataka sa poreskim organima drugih država na osnovu zaključenih bilateralnih, multilateralnih sporazuma, pisama o namerama za zaključenje istih ili preporučenih smernica za postupanje finansijskih institucija sa teritorije Republike Srbije kao i drugim licima koji zbog prirode posla koji obavljaju moraju imati pristup takvim informacijama, u skladu sa propisima Republike Srbije, kao i trećim licima sa kojima Banka ima zaključen Ugovor koji reguliše postupanje sa poverljivim podacima.
- 3.3 Klijent potpisivanjem ugovora može dati banci saglasnost da podatke o Klijentu koji se odnose na adresu, brojeve telefona, faks i telefaks uređaje, adrese elektronske pošte i ostale podatke za uspostavljanje kontakta, a koje je Klijent prezentovao Banci prilikom potpisivanja ugovora, koristi radi dostavljanja Klijentu obaveštenja o svojim aktivnostima, proizvodima i uslugama,

u vidu letaka, prospekata, elektronskih poruka, kao i svih drugih sredstava poslovne komunikacije i poslovne prezentacije.

4. **Ovlašćena lica**

- 4.1 Klijent može ovlastiti drugo lice da u njegovo ime i za njegov račun zaključi ugovor sa Bankom, u kom slučaju Banka utvrđuje identitet ovlašćenog lica i zaključuje ugovor na osnovu ovlašćenja koje je overio nadležni organ ukoliko je overa propisana važećim propisima ili aktima Banke
- 4.2 Ovlašćeno lice iz prethodne tačke nije ovlašćeno da izdaje nova ili povlači postojeća ovlašćenja, osim ukoliko na to nije izričito ovlašćen u samom ovlašćenju.
- 4.3 Deponovani potpisi punomoćnika su važeći sve do opoziva istih u pisanoj formi zadovoljavajućoj za Banku, čak i u slučaju kada je izmena u pogledu ovlašćenja za upravljanje računom objavljena u odgovarajućem registru ili na drugi način.
- 4.4 Izmene i dopune podataka će biti pravno obavezujuće za Banku tek od momenta prispeća istih u vidu pisanog obaveštenja u prostorije Banke ili prijema istih od strane Banke na način definisan ugovorom.

5. **Kamata, naknade i troškovi**

- 5.1 Banka po bankarskim poslovima odnosno kreditima, kreditnim karticama, dozvoljenom prekoračenju po računu i depozitima ugovara, obračunava, plaća i naplaćuje kamatu u skladu sa ugovorom.
- 5.2 Kamata može biti izražena na godišnjem, polugodišnjem, kvartalnom, mesečnom ili dnevnom nivou.
- 5.3 Obračun kamate vrši se uz primenu proporcionalne metode, osim ukoliko nije drugačije ugovoreno.
- 5.4 Pri obračunu kamate Banka primenjuje stvaran broj dana u mesecu u odnosu na godinu od 360 dana.
- 5.5 Nominalna kamatna stopa koju primenjuje Banka može biti fiksna ili promenljiva.
- 5.6 Banka naplaćuje Klijentu naknade i provizije po proizvodima/ uslugama shodno važećoj Tarifi za opšte bankarske usluge malim privrednim društvima, Tarifi za opšte bankarske usluge korporativnim klijentima i/ ili kako je ugovorom predviđeno za konkretan proizvod/ uslugu.

II. **PRAVA I OBAVEZE UGOVORNIH STRANA**

1. **Pravo Klijenta na prigovor**

- 1.1. Pravno lice kao korisnik platnih usluga Banke ili imalac elektronskog novca u smislu zakona kojim se uređuju platne usluge, ima pravo na prigovor Banci u pisanoj formi, ukoliko smatra da se Banka ne pridržava odredaba zakona, drugih propisa, opštih uslova poslovanja, dobrih poslovnih običaja, koji se odnose na te usluge. Pravno lice kao korisnik platnih usluga ima pravo na prigovor u roku od 3 (tri) godine od dana kada je učinjena povreda njegovog prava ili pravnog interesa.
- 1.2. Klijent pravno lice ima pravo na prigovor po osnovu ugovora o kreditu, ugovora o depozitu, ugovora o sefu, ugovora koji se odnose na devizne, devizne valutne i menjačke poslove, ugovora o izdavanju garancije, avala i drugih oblika jemstva (garancijski posao), kao i ugovora o drugim uslugama koje banka pruža. Klijent pravno lice po osnovu navedenih ugovora može podneti prigovor u roku od 60 dana od dana kada je saznao da je učinjena povreda njegovog prava ili pravnog interesa, a najkasnije u roku od 3 godine od dana kada je ta povreda učinjena. Ako korisnik podnosi prigovor po isteku navedenog roka, Banka će ga obavestiti da je prigovor podnet po isteku propisanog roka i da nema obavezu da ga razmatra.
- 1.3. Prigovor se može podneti na jedan od sledećih načina:
 - i. u poslovnim prostorijama Banke korišćenjem Kontakt forme koja je dostupna u svim ekspoziturama Banke,
 - ii. dostavom prigovora poštom na adresu:
UniCredit Bank Srbija a.d.
Istraživanje zadovoljstva klijenata i upravljanje prigovorima klijenata
Rajićeva 27-29
11000 Beograd
 - iii. putem elektronske pošte na adresu josbolje@unicreditgroup.rs
 - iv. Putem internet prezentacije Banke
 - v. Putem digitalnih kanala (na primer elektronsko bankarstvo) ako te usluge klijent koristi i istim je omogućeno podnošenje prigovora po konkretnom ugovornom odnosu.
- 1.4. Prigovor mora biti podnet od strane ovlašćenog lica i da sadrži podatke podnosioca prigovora na osnovu kojih se može izvršiti njegova identifikacija, odnosno utvrđivanje poslovnog odnosa koji podnosioc prigovora ima sa Bankom, na koji se prigovor odnosi, kao i razloge za njegovo podnošenje.
- 1.5. Ako se prigovor dostavlja preko punomoćnika, uz prigovor je obavezna dostava posebnog punomoćja kojim korisnik, odnosno klijent pravno lice ovlašćuje punomoćnika da u njegovo ime i za njegov račun podnese prigovor Banci u vezi sa konkretnim poslovnim odnosom sa Bankom i da preduzima radnje u postupku po prigovoru, te kojim daje ovlašćenje Banci da

- punomoćniku Banka učini dostupnim podatke i/ili dokumentaciju koja predstavlja bankarsku tajnu odnosno poslovnu tajnu.
- 1.6. Za pisane prigovore koji su Banci podneti u elektronskom obliku, putem mejla, na elektronsku adresu utvrđenu za dostavu prigovora, ili internet prezentacije Banke, Banka će mejlom potvrditi prijem prigovora istog radnog dana kada je prigovor primljen, dok će se za prigovore primljene van utvrđenog radnog vremena Banke smatrati da su primljeni narednog radnog dana, a o čemu će podnositelj prigovora biti obavešten
- 1.7. Banka je dužna da u pisanoj formi podnosiocu prigovora dostavi jasan i razumljiv odgovor na prigovor najkasnije u roku od 15 dana od dana prijema prigovora, a dužna je i da u tom odgovoru podnosiocu ukaže na njegovo pravo da podnese pritužbu Narodnoj banci Srbije.
- 1.8. Ukoliko Banka iz razloga koji ne zavise od njene volje ne može da dostavi odgovor u navedenom roku, taj rok se može produžiti za još najviše 15 dana, o čemu je Banka dužna da pisanim putem obavesti podnosioca prigovora u roku od 15 dana od dana prijema prigovora. Banka je dužna da u obaveštenju jasno i razumljivo navede razloge zbog kojih nije mogla da dostavi odgovor u roku od 15 dana od dana prijema prigovora, kao i krajnji rok za davanje odgovora.
- 1.9. Banka ne može podnosiocu prigovora naplatiti naknadu, niti bilo koje druge troškove za postupanje po prigovoru.
- 2. Pravo na pritužbu Narodnoj banci Srbije**
- 2.1. Ukoliko je Klijent pravno lice, kao korisnik platnih usluga, nezadovoljan odgovorom na prigovor ili mu taj odgovor nije dostavljen u roku od 15 dana, može, pre pokretanja sudskog spora, Narodnoj banci Srbije podneti pritužbu, na internet prezentaciji Narodne banke Srbije, korišćenjem forme za podnošenje pritužbi, ili u pisanoj formi, poštom na adresu Narodne banke Srbije ako smatra da se Banka ne pridržava odredaba zakona, drugih propisa kojima se uređuje pružanje platnih usluga, opštih uslova poslovanja ili dobrih poslovnih običaja koji se odnose na te platne usluge.
- 2.2. Podnosilac prigovora može podneti navedenu pritužbu u roku od šest meseci od dana prijema odgovora Banke ili isteka navedenog roka za odgovor Banke na prigovor.
- 3. Vansudsko rešavanje spornog odnosa**
- 3.1. Sporni odnos između podnosioca prigovora i Banke se može rešiti u vansudskom postupku - postupku posredovanja.
- 3.2. Rok za podnošenje pritužbe ne teče dok traje postupak posredovanja.
- 3.3. Postupak posredovanja pokreće se na predlog jedne strane u sporu koji je prihvatila druga strana. Ovaj predlog obavezno sadrži i rok za njegovo prihvatanje, koji ne može biti kraći od pet dana niti duži od petnaest dana od dana dostavljanja tog predloga.
- 3.4. Postupak posredovanja je poverljiv i hitan.
- 3.5. Strane u sporu mogu odlučiti da se postupak posredovanja sprovede pred Narodnom bankom Srbije ili drugim organom ili licem ovlašćenim za posredovanje.
- 3.6. Postupak posredovanja pred Narodnom bankom Srbije besplatan je za strane u tom postupku.
- 3.7. Postupak posredovanja može biti okončan sporazumom strana, obustavom ili odustajanjem.
- 3.8. Sporazum strana postignut u postupku posredovanja pred Narodnom bankom Srbije sačinjava se u pisanoj formi. Ovaj sporazum ima snagu izvršne isprave ukoliko sadrži izjavu dužnika da pristaje da se posle dospelosti određene obaveze ili ispunjenja određenog uslova sprovede prinudno izvršenje (klauzula izvršnosti), potpise strana i posrednika, koje su overili sud ili javni beležnik.
- 3.9. Svako pravno lice, koje nije klijent u smislu ovih Opštih uslova poslovanja, a koje smatra da se Banka ne pridržava obaveza utvrđenih zakonom i drugim propisima i obaveza iz zaključenog ugovora, može podneti prigovor na postupak Banke nadležnoj organizacionoj jedinici na jedan od načina utvrđenih pod tačkom 1.3. poglavlja II. PRAVA I OBAVEZE UGOVORNIH STRANA. Banka je dužna da podnosiocu prigovora odgovori u razumnom roku.
- 4. Docnja**
- 4.1. U slučaju da Klijent zadocni sa ispunjenjem bilo koje novčane obaveze, Banka ima pravo da obračuna zakonsku zateznu kamatu u skladu sa Zakonom o visini stope zatezne kamate, a ukoliko je stopa ugovorene kamate viša od stope zatezne kamate, onda i posle Klijentove docnje teče ugovorena kamata.
- 4.2. U slučaju da Klijent zadocni sa ispunjenjem bilo koje nenovčane obaveze, Banka ima pravo da zahteva i ispunjenje obaveze i ugovornu kaznu u skladu sa ugovorom i Zakonom o obligacionim odnosima.
- 5. Razlike u zaokruživanju**
- 5.1. Klijent će u potpunosti snositi razlike u zaokruživanju iznosa koje su nastale usled konverzije stranih valuta, a u skladu sa važećim propisima.
- 5.2. Banka može izuzetno, i po svom nahođenju, prihvatiti naloge za konverziju koji nisu primljeni u standardnoj formi propisanoj od strane Banke (nalozi putem faksa, elektronske pošte, i dr.), a Klijent ovlasti Banku da popuni odgovarajući formular u njegovo ime i shodno tome izvrši transakciju.
- 5.3. U toku trajanja poslovnog odnosa, Banka je ovlašćena da, po osnovu sopstvenog diskrecionog prava, izvršava instrukcije Klijenta preko mreže svojih korespondentskih banaka za čije uredno izvršavanje datih instrukcija Banka ne snosi odgovornost, osim u slučajevima sopstvene krajnje nepažnje.
- 6. Obaveštavanje Klijenta**
- 6.1. Banka je dužna da Klijentu, na njegov zahtev, obezbedi informacije o stanju njegovog kredita, odnosno depozitnog računa, kao i druge informacije iz poslovnog odnosa Klijenta i Banke.

III. KOMUNIKACIJA BANKE I KLIJENTA

1. Potvrda o pisanoj komunikaciji

- 1.1. Svaka pisana komunikacija između Klijenta i Banke izvršena lično ili putem kurira i predviđena ovim OUP, smatraće se primljenom od strane Banke tek nakon što je Klijentova kopija dokumenta overena pečatom Banke o prispeću ili nakon što je izdata pisana potvrda o prijemu od strane ekspoziture u kojoj se vodi račun.

2. Dokumenta primljena/poslata od strane Banke

- 2.1. U slučaju dostavljanja dokumenata Banci ili slanja dokumenata od strane Banke u skladu sa nalogom Klijenta, Banka će sa razumnom pažnjom ispitati dokumenta da bi se utvrdilo da li su u skladu sa instrukcijama.
- 2.2. Dostavljanje dokumenata Klijentu ili trećoj strani će biti izvršeno tek nakon pažljive provere ovlašćenja za prijem određenih dokumenata.
- 2.3. Banka ne preuzima niti može snositi odgovornost u pogledu izvornosti, valjanosti ili potpunosti primljenih dokumenata, štetnih posledica koje mogu proisteći u vezi sa korišćenjem pisanog materijala nepodobnog za takva dokumenta, tačnog tumačenja ili prevoda, kao ni za vrstu, količinu ili prirodu robe na koju dokumenta upućuju.
- 2.4. Dokumenta stranog porekla prezentovana Banci kao dokaz identiteta ili ovlašćenja biće pažljivo ispitana u pogledu njihove podobnosti u skladu sa zakonima, propisima i internim aktima Banke. Banka, međutim, ne snosi nikakvu odgovornost u tom pogledu van okvira pravila o dužnoj pažnji.
- 2.5. Pisana komunikacija od strane Banke prema Klijentu će se upućivati samo na poslednju poznatu adresu (uključujući telefonski broj, faks brojeve i/ili elektronsku adresu, ukoliko postoje) prijavljenu Banci od strane Klijenta i smatraće se primljenom od strane Klijenta momentom upućivanja na istu i to:
- ako je poslata putem faksa – na dan kada je faks poslat Klijentu što se dokazuje potvrdom o slanju sa faks mašine,
 - ako je poslata elektronskom poštom – na dan kada je elektronska poruka poslata, što se dokazuje poslatom elektronskom porukom koja sadrži podatke o datumu i vremenu slanja kao i o primaocu,
 - ako je poslata putem kurirske službe – po isteku uobičajenog vremena neophodnog za kurirsko dostavljanje što se dokazuje potvrdom kurirske službe o uručenju ili pokušaju uručenja,
 - ako je poslata poštom – dostavom preporučene pošiljke Pošti, uključujući i slanje pošiljke na adresu trećeg lica opunomoćenog za prijem pošiljki u ime Klijenta, a u skladu sa izričitim pisanom izjavom Klijenta u tom smislu, predatoj Banci, što se dokazuje adekvatnim dokumentom Pošte (prijemna lista, povratnica, dostavnica, potražnica i dr.)
 - ako je poslata putem SMS poruke - na dan kada je elektronska poruka poslata što se dokazuje potvrdom o slanju poruke
 - ako je poslata putem on-line banking sistema - dostavom obaveštenja na registrovani nalog Klijenta u aplikaciji elektronskog bankarstva.
 - ako je poslata putem Platforme za razmenu i potpisivanje digitalne dokumentacije za pravna lica - dostavom dokumenata na registrovani nalog Klijenta na Platformi za razmenu i potpisivanje digitalne dokumentacije za pravna lica
- 2.6. U slučaju izostanka prispeća obaveštenja bilo koje vrste po isteku vremena koje je uobičajeno za prijem poštanskih i drugih obaveštenja, a posebno obaveštenja u vezi sa izvršenjem datog naloga za plaćanje ili uplatu u korist Klijenta, kao i u pogledu prijema novca, Klijent je dužan da bez odlaganja obavesti Banku o tome.
- 2.7. U drugim slučajevima koji su izvan okvira uspostavljenih odredbama ovog člana, Banka neće snositi odgovornost za štetu i gubitke koje su Klijent ili treća strana tim povodom pretrpeli.
- #### 3. Način ugovaranja proizvoda i usluga
- 3.1. Banka i klijent, u zavisnosti od tehničkih uslova, potpisivanje ugovorne i druge dokumentacije u vezi sa poslovnim odnosom klijenta i Banke, mogu da izvrše posredstvom:
- Svojeručnog potpisa na papiru i/ili drugom trajnom nosaču podataka,
 - Digitalnog kvalifikovanog potpisa, verifikovanog od strane Sertifikacionog tela ovlašćenog od strane nadležnog Ministarstva,
 - Svojeručnog elektronskog potpisa (Biometrija), čije je prikupljanje i čuvanje propisano međunarodnim bezbednosnim standardima kao i internim aktima Banke.
 - I drugim načinom potpisivanja u skladu sa važećim propisima.
- 3.2. Banka je u obavezi da preduzme sve mere da obezbedi digitalnu arhivu namenjenu za čuvanje originalnih elektronskih dokumenata, što podrazumeva primenu svih organizacionih, fizičkih i tehničkih/logičkih mera u procesima unosa, čuvanja, manipulacije i uništavanja.

IV. ODGOVORNOST UGOVORNIH STRANA

1. Odgovornost Banke za štetu

- 1.1. Banka ne može biti odgovorna za bilo koju vrstu štete koju pretrpi Klijent, ili njegovo povezano lice, a koja je nastala kao posledica postupaka preduzetih od strane nadležnih državnih organa u zemlji ili inostranstvu, ili kao posledica ometanja njenog poslovanja, i to:
- koja nastupi usled delovanja više sile, rata, vanrednog stanja, štrajka i dr. ili usled okolnosti na koju nije imala uticaj i koje nije mogla da predvidi ili spreči ili izbegne;
 - usled obustave rada koji je nastao kao posledica postupaka preduzetih od strane nadležnih državnih organa u zemlji ili inostranstvu prema Banci, ili kao posledica ometanja

- njenog poslovanja, a koje Banka nije mogla da spreči ili izbegne;
- iii. nastalu iz poslovnih poteza Klijenta učinjenih na osnovu usmene komunikacije sa Bankom ili pisane komunikacije u kojoj Banka nije nedvosmisleno preuzela obavezu/rizik od Klijenta.

1.2 Isključivanje odgovornosti Banke se takođe primenjuje u slučaju da Banka, iz važnih razloga, potpuno ili delimično obustavi ili ograniči svoje poslovanje u određenim danima ili za određeni vremenski period.

2. Odgovornost Klijenta

- 2.1 Klijent je odgovoran za sve gubitke koji mogu biti prouzrokovani usled činjenice da Banka nije obavestena o nekom nedostatku u vezi sa pravnom odnosno poslovnom sposobnošću Klijenta, odnosno drugih ovlašćenih lica.
- 2.2 Klijent je odgovoran u smislu naknade svih troškova i gubitaka koji mogu biti prouzrokovani kao posledica falsifikata, nepotpunosti, pravnih nedostataka ili pogrešnog tumačenja i/ili prevoda dokumenata koje je dostavio Banci u poslovima koje obavlja sa Bankom.

V. SREDSTVA OBEZBEĐENJA

1. Opšte odredbe

- 1.1 Banka ima pravo da zahteva od Klijenta, za sve postojeće obaveze koje ima prema Banci, da obezbedi instrumente sredstva obezbeđenja, u obliku i sa sadržinom zadovoljavajućom za Banku ukoliko je to predviđeno ugovorom, i ukoliko su se za to stekli uslovi.
- 1.2 Na zahtev Klijenta ili Banke, sredstva obezbeđenja mogu biti zamenjena tokom perioda trajanja ugovorne obaveze Klijenta prema Banci.
- 1.3 Svako sredstvo obezbeđenja koje je Klijent pružio Banci u vezi sa bilo kojom transakcijom, neće prestati, biti pod ograničenjem ili na bilo koji drugi način ograničeno usled Klijentovog prigovora već, upravo obrnuto, nastaviće da proizvodi pravno dejstvo i biće na raspolaganju Banci u potpunosti sve dok se poslovni odnosi između Banke i Klijenta ne završe na način zadovoljavajući za Banku.
- 1.4 Imovina data Banci u zalogu, kao i imovina i/ili prava preneti na Banku na ime obezbeđenja, služiće kao sredstvo obezbeđenja urednog izmirenja potraživanja koje Banka ima od Klijenta.
- 1.5 Klijent je dužan da se sam stara o održavanju i zaštiti prava i imovine, kao i o naplati potraživanja koja je pružio Banci kao sredstvo obezbeđenja svojih obaveza i dužan je da blagovremeno obavestava Banku o svim promenama u materijalnom i pravnom statusu tih sredstava.
- 1.6 Banka može u interesu efikasnije naplate svog potraživanja, a bez obzira na to što se u njenom posedu nalaze određena sredstva obezbeđenja, prethodno pokušati namirenje svojih potraživanja dogovorom sa Klijentom ili zaključenjem odgovarajućeg poravnanja.

2. Vrste sredstava obezbeđenja

- 2.1 Banka prihvata sledeća sredstva obezbeđenja:
- menicu i menično ovlašćenje,
 - hipoteku na nepokretnost,
 - gotovinski depozit,
 - bankarsku garanciju,
 - zalogu nad pokretnom imovinom, akcijama, udelima i pravima,
 - solidarno jemstvo pravnog lica (menice, menična ovlašćenja i zaduženje po računu),
 - solidarno jemstvo fizičkog lica (menice, administrativne zabrane),
 - osiguranje kredita,
 - osiguranje imovine,
 - životno osiguranje, i
 - drugi instrument obezbeđenja u zavisnosti od prirode posla i važeće regulative.

3. Uslovi za aktiviranje sredstava obezbeđenja

- 3.1 Banka je ovlašćena da aktivira sredstva obezbeđenja pod sledećim uslovima:
- Klijent ne izmiri dospele obaveze u roku 30 (trideset) dana od kada primi od Banke pisano obaveštenje,
 - Klijent u slučaju raskida Ugovora, ne isplati svoja dugovanja u celosti u roku 30 (trideset) dana od kada primi pisano obaveštenje o otkazu Ugovora od Banke.
- 3.2 Banka koristiti svoje pravo naplate potraživanja iz obezbeđenja datih Banci isključivo na način i pod uslovima predviđenim važećim zakonima.
- 3.3 U slučaju da je izmirenje određenog potraživanja obezbeđeno sa više sredstava obezbeđenja pruženih od strane Klijenta ili trećih lica, Banka je ovlašćena da prilikom realizacije vrši izbor u smislu redosleda, osim u slučaju kad je redosled predviđen nekim od važećih zakona.

- 3.4 Banka se može po sopstvenoj diskreciji odreći zaloge koju ne smatra potrebnom ili odgovarajućom u smislu obezbeđenja njenih potraživanja od Klijenta.
- 4. Založena potraživanja**
- 4.1 Ako založeno potraživanje daje pravo na kamate ili kakva druga povremena potraživanja, Banka je dužna da ih naplati, s tim što će se tako naplaćeni iznosi prebiti sa potraživanjem Banke prema Klijentu.
- 4.2 U slučaju dospeća založenog potraživanja, Banka će takvo potraživanje naplatiti i iz naplaćenog potraživanja namiriti svoje potraživanje prema Klijentu.

VI. PRESTANAK UGOVORNOG ODNOSA

1. Načini prestanka ugovornog odnosa

- 1.1 Ugovorni odnos između Klijenta i Banke može prestati iz sledećih razloga:

- i. ispunjenjem,
- ii. istekom roka na koji je ugovor zaključen,
- iii. likvidacijom,
- iv. otvaranjem postupka stečaja,
- v. jednostranim, i sporazumnim raskidom.

2. Postupak raskida ugovornog odnosa

- 2.1 Osim kada je drugačije ugovoreno, odnosno predviđeno relevantnim zakonima i drugim propisima, i Klijent i Banka mogu, po sopstvenom nahođenju, u bilo kojem momentu raskinuti međusobni poslovni odnos, s tim da je svaka strana dužna da vrati drugoj strani ono što joj duguje.
- 2.2 Pravno dejstvo raskida nastupa odmah, osim ukoliko je drugačije ugovoreno između Klijenta i Banke ili predviđeno ovim OUP ili relevantnim zakonima i drugim propisima.
- 2.3 Na dan raskida ugovora o kreditu/ kreditnom proizvodu celokupan iznos kredita, automatski dospeva za naplatu, zajedno sa pripadajućim kamatama i ostalim sporednim potraživanjima.
- 2.4 Raskidom ugovora Banka zadržava pravo da sva dospela potraživanja može naplatiti direktnim zaduženjem računa klijenta koji se vode kod Banke, do potpunog namirenja.
- 2.5 Banka zadržava pravo da, u slučaju neispunjenja nenovčane ugovorene obaveze od strane Klijenta, može izvršiti raskid ugovora ili primeniti pravila o ugovornoj kazni, a u skladu sa Zakonom o obligacionim odnosima, što se bliže određuje Ugovorom.
- 2.6 U slučaju kada je tako ugovoreno između Banke i Klijenta, Banka može u bilo kojem momentu, iz važnih razloga, raskinuti poslovne odnose i to posebno u sledećim slučajevima:
- i. ako je Klijent Banci pružio netačne podatke,
 - ii. ako se finansijska situacija Klijenta značajno pogoršala ili je ozbiljno ugrožena,
 - iii. ako Klijent ne ispuni zahtev Banke za pružanjem ili povećanjem sredstava obezbeđenja,
 - iv. u slučaju bilo koje povrede ugovornih obaveza Klijenta na štetu Banke,
 - v. u slučaju povrede odredaba relevantnih zakona i drugih propisa od strane Klijenta.
- 2.7 Ovde sadržane odredbe koje se primenjuju na raskid poslovnih odnosa između Banke i Klijenta shodno se primenjuju i na delimičan raskid poslovnih transakcija između Banke i Klijenta.
- 2.8 Nakon raskida poslovnih odnosa između Banke i Klijenta i pod uslovom potpunog izmirenja svih obaveza Klijenta prema Banci, preostala sredstva na bilo kojem računu Klijenta biće mu stavljena na raspolaganje.
- 2.9 Banka će pisano obaveštenje o raskidu Ugovora dostaviti Klijentu na adresu iz Ugovora, odnosno naknadno pisanim putem dostavljenu adresu.
- 2.10 Ugovor se smatra raskinutim danom prijema pisanog obaveštenja o raskidu od strane Klijenta odnosno Ugovor će se smatrati raskinutim i ukoliko Klijent nije primio obaveštenje zato što je promenio adresu prebivališta/ boravišta, a o promeni nije blagovremeno obavestio Banku, ili ukoliko izbegava prijem, odnosno ukoliko Banka nije uspeła da dostavi obaveštenje o raskidu preporučenom pošiljkom na adresu definisanu ugovorom, u kom slučaju će se kao dan raskida Ugovora smatrati dan kada je služba za dostavljanje potvrdila da je pokušala uručenje obaveštenja o raskidu ugovora.

VII. BANKARSKJE USLUGE

1. RAČUNI

1.1. Vrste računa

- 1.1.1. Banka otvara Klijentu na njegov zahtev, sledeće vrste računa:

- i. tekući dinarski račun,
- ii. devizni račun (jedan ili više u istim ili različitim valutama),

- iii. račun kreditne kartice,
- iv. račun oročenog depozita,
- v. namenski računi za trgovanje hartijama od vrednosti,
- vi. račun garantnog depozita,
- vi. namenski račun za humanitarnu pomoć,
- viii. druge račune definisani pozitivnim propisima.

1.1.2. Namenski računi i drugi računi definisani pozitivnim propisima, otvaraju se na osnovu zahteva Klijenta i odgovarajuće dokumentacije u zavisnosti od namene računa. Period na koji se otvaraju ovi računi kao i uslovi korišćenja i gašenja istih su precizirani Ugovorima na osnovu kojih se ova vrsta računa otvara.

1.1.3. Banka korisnicima tekućih računa pruža platne usluge, shodno aktima Opštih uslova poslovanja sa pravnim licima kojima se bliže uređuje ovaj aspekt poslovanja, kao i mogućnost korišćenja servisa i usluga u vezi sa tekućim računom, kao što su elektronsko/ mobilno bankarstvo, sms servisi, korišćenje platnih kartica kao platnih instrumenata i druge. U skladu sa navedenim, a shodno relevantnoj zakonskoj regulativi, svim korisnicima koji imaju otvoren tekući račun u Banci i opredele se za korišćenje platne kartice kao platnog instrumenta, Banka izdaje bez naknade i neophodnosti podnošenja posebnog zahteva, platnu karticu koja se može koristiti za iniciranje platnih transakcija s tekućeg računa, kod koje se u domaćim platnim transakcijama obrada, netiranje i poravnanje naloga za prenos izdatih na osnovu njene upotrebe obavljaju u platnom sistemu Republike Srbije (što je trenutno DinaCard platna kartica), koja platna kartica će ujedno predstavljati i identifikacionu karticu za korisnika.

1.2. Režim u slučaju posedovanja više računa i kompenzaciono ovlašćenje

1.2.1. U slučaju kada Klijent poseduje kod Banke jedan ili više računa, Banka je ovlašćena da u svakom momentu, u skladu sa relevantnim propisima, izvrši prebijanje bilo kojeg potraživanja od Klijenta sa obavezama koje ima prema njemu.

1.2.2. Klijent je ovlašćen da izvrši prebijanje svojih dugova prema Banci sa potraživanjima koja ima od nje pod sledećim uslovima:

- i. kada je njegovo potraživanje izričito i u pisanoj formi priznato od strane Banke,
- ii. kada je potraživanje Klijenta u istoj valuti sa njegovom obavezom prema Banci koju na ovaj način prebija i
- iii. kada ukupna postojeća potraživanja Klijenta od Banke prevazilaze iznos ukupnih postojećih i potencijalnih obaveza Klijenta prema Banci.

1.2.3. Prilikom zaduženja računa po osnovu, naknade, kamate i drugih troškova, Banka može bez izričite saglasnosti Klijenta, da odredi redosled zaduženja računa Klijenta.

1.2.4. Banka je ovlašćena da ističe potraživanje protiv svakog iznosa sa pojedinog računa Klijenta odvojeno i nezavisno od drugih računa.

1.3. Nedožvoljeno prekoračenje po računu

1.3.1. Klijent ne može biti u minusnom saldu po računu bez izričitog ugovora o dozvoljenom prekoračenju po računu. Ukoliko premaši ugovoreni iznos pozajmice ili prekorači ugovoreno vreme otplate, Klijent je u obavezi da Banci, pored ugovorene kamate, naknade i provizije, dodatno plati zateznu kamatu, naknade i provizije u skladu sa obračunom koji se primenjuje na nedozvoljeni minusni saldo.

1.4. Revizija računa

1.4.1. Banka vrši reviziju stanja na računima najmanje jednom godišnje ili toliko često koliko je predviđeno relevantnim zakonima i propisima i sačinjava odgovarajuće izvode, po pravilu, krajem godine.

1.4.2. Banka zadržava pravo da vrši revizije računa i u drugim vremenskim intervalima.

2. DEPOZITI

2.1. Opšte odredbe

2.1.1. Banka prima sledeće vrste depozita: depozit po viđenju (sredstva položena na tekući račun kod Banke kojima deponenti mogu raspolagati bez ikakvih ograničenja u svako doba i bez prethodnog otkazivanja) i oročeni depozit (sredstva položena na račun kod Banke na fiksno ugovoren rok).

2.1.2. Na sredstva na dinarskim i/ili deviznim računima, tekućim i/ili računima oročenih depozita koje Klijent ima kod Banke, Banka Klijentu obračunava i isplaćuje kamatu u skladu sa ugovorom i iskazuje se na godišnjem nivou.

2.1.3. Kamata se pripisuje u istoj valuti u kojoj je položen i depozit na koji je kamata obračunata.

2.1.4. Banka može primiti depozite i formirati kamatnu stopu i u drugim valutama definisanim Odlukom o vrstama deviza i efektivnog stranog novca koje se kupuju i prodaju na deviznom tržištu.

2.1.5. Kamata na depozit po viđenju i oročeni depozit se obračunava na dnevnom nivou, a pripisuje računu mesečno u slučaju depozita po viđenju, odnosno na kraju ili početku perioda oročenja u slučaju oročenog depozita ili mesečno ukoliko je tako ugovoreno, a zavisnosti od vrste depozita.

2.1.6. Iznos osiguranog depozita malih i srednjih preduzeća za čiju isplatu garantuje Republika Srbija u skladu sa odredbama Zakona o osiguranju depozita, iznosi 50.000 EUR, i primenjuje se u situaciji ukoliko Narodna banka Srbije oduzme licencu za rad Banci i donese rešenje o ispunjenosti uslova za pokretanje stečajnog postupka.

2.2. Depoziti po viđenju

- 2.2.1. Depozitima po viđenju se smatraju sredstva položena na tekući ili račun kod Banke kojima deponenti mogu raspolagati bez ikakvih ograničenja u svako doba i bez prethodnog otkazivanja.
- 2.2.2. Kamatna stopa koja se ugovara za depozite po viđenju može se definisati kao promenljiva ili fiksna nominalna kamatna stopa.
- 2.2.3. Banka ne propisuje minimum koji će Klijent uplatiti kao depozit po viđenju na dinarski odnosno devizni tekući račun, niti propisuje minimum koji mora ostati na istom računu kao osnovni ulog.

2.3. Oročeni depoziti

- 2.3.1. Pod oročenim depozitima se smatraju sredstva položena na račun kod Banke sa rokom koji je unapred utvrđen (fiksno ugovoren rok) ili sa ugovorenim otkaznim rokom. Klijent može raspolagati sredstvima oročenog depozita i pre isteka ugovorenog roka oročenja, pod uslovom da uputi Banci pisani zahtev za raskid oročenog depozita. U tom slučaju, Banka će za period trajanja oročenja obračunati i isplatiti kamatu po stopi koja se primenjuje na depozite po viđenju, važećoj na dan razoročenja ili po drugoj stopi ugovorenoj između banke i Klijenta.

3. KREDITI

3.1. Opšte odredbe

- 3.1.1. Pre zaključenja ugovora o kreditu, Banka je u obavezi da proceni kreditnu sposobnost klijenta na osnovu podataka koje dobija od klijenta i na osnovu uvida u bazu podataka o zaduženosti klijenta, koji je izvršen uz njegovu pisanu saglasnost.
- 3.1.2. Kredit će biti stavljen Klijentu na raspolaganje u obliku dugoročnog investicionog kredita, kredita za obrtna sredstva, revolving kredita, kredita za kupovinu nepokretnosti, kredita za kupovinu vozila, keš kredita, i sl.
- 3.1.3. Kredit će biti odobren u dinarima, sa valutnom klauzulom (osim kredita u stranoj valuti), u skladu sa odredbama ugovora koji se zaključuje između Banke i Klijenta. Iznos Kredita ni u jednom trenutku ne može premašiti indeksirani iznos označen u ugovoru i taj iznos će služiti kao osnov za izračunavanje takvih iznosa kao što su dugovana glavnica, kamate, naknade, provizije i drugi iznosi definisanih ugovorom.
- 3.1.4. Obračun, uplata i otplata svih relevantnih iznosa po kreditu, osim kredita u drugoj valuti, shodno odredbama ugovora, vršiće se u dinarskoj protivvrednosti po kursu NBS ili Banke, a u skladu sa poslovnim politikom Banke, važećem na dan konkretne uplate, odnosno otplate.
- 3.1.5. U skladu sa relevantnom zakonskom regulativom Republike Srbije u oblasti deviznog poslovanja, devizni kredit Klijent vraća u istoj valuti, odnosno valuti u kojoj mu je Banka isti i odobrila (Valuta ugovora).

3.2. Period raspoloživosti

- 3.2.1. Banka će odobriti kredit i staviti ga na raspolaganje Klijentu, u skladu sa odredbama ugovora, u roku koji počinje 2 (dva) radna dana (subote, nedelje i praznici se ne računaju) od datuma stupanja na snagu ugovora, do datuma koji je utvrđen ugovorom tzv. Period raspoloživosti.
- 3.2.2. Klijent neće biti u mogućnosti da povuče odobrena sredstva izvan Perioda raspoloživosti.
- 3.2.3. Period raspoloživosti može biti eksplicitno produžen od strane Banke, u pisanoj formi na osnovu prethodno pisanog zahteva Klijenta, a koji Banka primi najmanje 15 (petnaest) radnih dana pre datuma isticanja. Banka nije obavezna da Klijentu odobri produženje Perioda raspoloživosti.

3.3. Namena kredita

- 3.3.1. Namena kredita se utvrđuje u zavisnosti od poslovne potrebe klijenta i same vrste kredita.
- 3.3.2. Kada je klijentu odobren namenski kredit banka je u obavezi da izvrši kontrolu namenskog korišćenja kredita.

3.4. Odobravanje kredita

- 3.4.1. Ukoliko je Klijent ispunio sve uslove predviđene ugovorom, Banka će odobriti kredit Klijentu u roku od 2 (dva) radna dana po prijemu zahteva za povlačenje od Klijenta, izdatog na njegovom memorandumu, u formi koju predviđa Banka, propisno potpisanog od strane ovlašćenog lica Klijenta i overenog službenim pečatom Klijenta (ukoliko Klijent koristi pečat).
- 3.4.2. Kada je jednom primljen od strane Banke, Zahtev za povlačenje će se smatrati neopozivim i Klijent će biti obavezan da izvrši povlačenje, odnosno plaćanje u skladu sa istim.
- 3.4.3. Banka će obavestiti Klijenta kada relevantni iznos Kredita bude odobren na njegovom računu ili na drugi način stavljen na raspolaganje Klijentu, u skladu sa njegovim instrukcijama.

3.5. Prethodni uslovi

- 3.5.1. Da bi se osigurala puna otplata iznosa dugovane glavnice i svih drugih plativih iznosa po ugovoru o kreditu, kao što su kamate, jednokratna naknada, troškovi, zatezna kamata i drugi plativi iznosi, neophodno je da budu ispunjeni svi i svaki od sledećih uslova:
 - i. stupanje na pravnu snagu svih instrumenata obezbeđenja, navedenih u ugovoru;
 - ii. dostavljanje Banci od strane Klijenta celokupne dokumentacije u vezi sa kreditom, u skladu sa zahtevima Banke (uključujući, ali ne u smislu taksativnog nabiranja, dokumente u vezi sa pravnim statusom Klijenta, potpise lica ovlašćenih za zastupanje deponovanih kod nadležnog registra, aktuelne finansijske izveštaje, itd).
- 3.5.2. Banka može staviti kredit Klijentu na raspolaganje bez prijema svih relevantnih dokumenata, a to ni u kom slučaju ne znači da se Banka odriče prava da zahteva od Klijenta dostavljanje

tražene dokumentacije i stupanja na pravnu snagu sredstava obezbeđenja.

3.6. Kamata i plaćanje kamate

- 3.6.1. Banka će naplatiti od Klijenta, kamatu koja je utvrđena Poslovnim politikom, i koju je Klijent dužan da plaća u skladu sa ugovorom, počevši od datuma inicijalnog povlačenja sredstava.
- 3.6.2. Kamata će se obračunavati na osnovu broja stvarno isteklih dana i godine od 360 dana.
- 3.6.3. Svaki Kamatni period (osim prvog Kamatnog perioda) počinjaće na poslednji dan prethodnog Kamatnog perioda, dok će datum prvog kamatnog perioda biti tačno utvrđen ugovorom.
- 3.6.4. Ukoliko datum dospeća kamate padne na neradni dan, datum dospeća kamate se pomera na prvi naredni radni dan, a ukoliko bi taj naredni dan bio u novom mesecu, dospeće kamate pomera se na poslednji radni dan tekućeg meseca, osim ukoliko nije ugovoreno drugačije između Banke i Klijenta.
- 3.6.5. Ukoliko datum dospeća kamate padne na dan nakon datuma dospeća kredita definisanog u ugovoru, takav datum dospeća kamate se pomera na datum dospeća Kredita.

3.7. Provizije, naknade, dažbine i troškovi

- 3.7.1. Banka će naplatiti Klijentu jednokratnu naknadu za odobrenje Kredita, koja se obračunava u odnosu na ukupan iznos Kredita, u skladu sa poslovnim politikom Banke.
- 3.7.2. Klijent je dužan da jednokratnu naknadu plati na datum prvog povlačenja sredstava.
- 3.7.3. Banka u skladu sa ugovorom o kreditu može naplatiti i neku drugu naknadu ukoliko je tako dogovoreno.

3.8. Naknada za neiskorišćena sredstva

- 3.8.1. U slučaju da Klijent ne povuče odmah sva sredstva po odobrenom kreditu/ liniji (koja nije neobavezujuća), Banka će naplatiti Klijentu naknadu za neiskorišćena sredstva, koja će biti obračunavana na neiskorišćeni iznos kredita po stopi utvrđenoj Poslovnim politikom Banke počevši od datuma potpisivanja ugovora.
- 3.8.2. Naknada na neiskorišćena sredstva se obračunava na osnovu broja stvarno isteklih dana i godine od 360 dana.

3.9. Otplata glavnice kredita

- 3.9.1. Klijent je obavezan da dugovanu glavicu otplati u rokovima utvrđenim ugovorom.
- 3.9.2. Klijent preuzima obavezu da na dospele, a neplaćene iznose dugovane glavnice i kamate utvrđene ugovorom, plati zateznu kamatu, koja se obračunava počev od datuma dospeća konkretne neizmirene obaveze zaključno sa datumom konačne otplate iste.
- 3.9.3. Banka zadržava pravo da po prijemu zahteva Klijenta, a na osnovu prethodnog dogovora, odobri produženje datuma dospeća kredita, ukoliko, po proceni Banke, svi uslovi za donošenje takve odluke budu ispunjeni.

3.10. Otplata unapred

- 3.10.1. Otplata unapred dela ili celokupnog iznosa Kredita je moguća.
- 3.10.2. Klijent je dužan da dostavi Banci pisano obaveštenje o otplati unapred, najkasnije 2 (dva) radna dana pre datuma takve otplate, a prema uslovima utvrđenim u ugovoru.

3.11. Docnja Klijenta

- 3.11.1. Ukoliko Klijent bude u kašnjenju u vezi sa ispunjavanjem bilo koje od novčanih obaveza utvrđenih ugovorom, Klijent će biti obavezan da plati Banci dospeli, a neizmireni iznos uvećan za zateznu kamatu uračunatu do datuma konačne otplate.

3.12. Neto plaćanje

- 3.12.1. Sva plaćanja od strane Klijenta biće izvršena bez ikakvih umanjenja i neopterećena bilo kakvim dažbinama ili porezima, osim u meri u kojoj je Klijent po zakonu obavezan da plati porez na izvršene isplate.

3.13. Nepotpuna plaćanja

- 3.13.1. Ukoliko Banka u bilo koje vreme primi iznos manji od dospelog i plativog iznosa po ugovoru, Banka će primljena sredstva upotrebiti na sledeći način:
 - i. Prvo, za namirenje dugovanih naknada, provizija, dažbina i troškova;
 - ii. Drugo, za namirenje neplaćene kamate i zatezne kamate (ukoliko je primenjiva);
 - iii. Konačno, preostala sredstva primljena na ovaj način biće upotrebljena za namirenje neplaćene glavnice; sve to bez obzira na eventualne drugačije instrukcije koje Klijent može dati.

3.14. Zatvaranje kredita

- 3.14.1. Kredit će se smatrati otplaćenim i zatvorenim tek nakon što Klijent ispuni sve svoje obaveze prema Banci po ugovoru, u valuti i u mestu određenim ugovorom.

4. POSLOVI SA FINANSIJSKIM INSTRUMENTIMA

4.1. Opšte odredbe

- 4.1.1. Banka obavlja sledeće poslove sa finansijskim instrumentima: investicione usluge i aktivnosti (prijem i prenos naloga koji se odnose na jedan ili više finansijskih instrumenata, izvršenje naloga za račun klijenata, trgovanje za sopstveni račun, pokroviteljstvo u vezi sa finansijskim instrumentima, odnosno sprovođenje postupka ponude finansijskih instrumenata sa obavezom otkupa,

sprovođenje postupka ponude finansijskih instrumenata bez obaveze otkupa), dodatne usluge (kastodi usluge i sa tim povezane usluge, odobravanje kredita ili zajmova investitoru radi zaključenja transakcije sa jednim ili više finansijskih instrumenata kada je društvo koje daje kredit ili zajam uključeno u transakciju, savetovanje u vezi sa strukturom kapitala, poslovnom strategijom i povezanim pitanjima, kao i savetovanje i usluge u vezi sa spajanjem i kupovinom poslovnih subjekata, usluge konverzije stranih valuta u vezi sa pružanjem investicionih usluga, istraživanje i finansijska analiza ili drugi oblici opštih preporuka u vezi sa transakcijama finansijskim instrumentima, usluge u vezi sa pokroviteljstvom, investicione usluge i aktivnosti, kao i dodatne usluge, koje se odnose na osnov izvedenih finansijskih instrumenata kada su povezani sa pružanjem investicionih ili dodatnih usluga), i ostale poslove u skladu sa relevantnim zakonima i propisima

4.1.2. Kada Banka obavlja poslove sa finansijskim instrumentima iz tačke 4.1., Banka naplaćuje proviziju.

4.1.3. Klijent Banke koji namerava da zaključi ugovor o pružanju usluga u vezi sa finansijskim instrumentima, dužan je da Banci podnese zahtev, uz obavezno dostavljanje dokumentacije koja se odnosi na status, pravni subjektivitet i poslovanje u skladu sa relevantnim zakonima i propisima i pravilima poslovanja kreditne institucije UniCredit Bank Srbija a.d.

4.1.4. Banka će izvršavati nalog Klijenta koji može biti dat telefonom, faksom, neposredno, poštom ili elektronskim putem, uključujući i SWIFT poruku. Nalog dostavljen telefonom Klijent obavezno potvrđuje u pisanoj formi.

4.1.5. Banka će odbiti da izvrši nalog Klijenta, ukoliko Klijent na računu hartija od vrednosti ili novčanom računu nema dovoljno hartija od vrednosti ili sredstava za obavljanje transakcije.

4.1.6. Banka će odbiti prijem naloga za kupovinu, odnosno prodaju hartija od vrednosti, ukoliko bi izvršenjem takvog naloga došlo do kršenja relevantnih zakona ili učinjeno kakvo po zakonu kažnjivo delo, odnosno ukoliko Banka nije u mogućnosti da izvrši takav nalog.

4.1.7. Banka će obustaviti izvršenje naloga na zahtev Klijenta, nadležnog regulatornog tela, suda ili ukoliko nije ispunjen neki od uslova na osnovu kojih je primljen nalog.

4.1.8. Banka će obavestiti Klijenta ukoliko nalog Klijenta nije izvršen, a u skladu sa pravilima poslovanja brokersko dilerskog odeljenja, odnosno, kastodi odeljenja u okviru UniCredit Bank Srbija a.d.

4.1.9. I Banci i Klijentu su zabranjene radnje koje podrazumevaju korišćenje privilegovanih informacija i manipulaciju na tržištu.

4.1.10. Klijent će Banci nadoknaditi štetu u skladu sa zakonom, koja je posledica netačnih podataka, pogrešne dokumentacije, neizvršenja preuzetih obaveza, kao i u drugim slučajevima predviđenim zakonom.

4.2. Čuvanje hartija od vrednosti i sličnih instrumenata

4.2.1. Banka obavlja poslove kastodi banke, odnosno pruža kastodi usluge u skladu sa relevantnim zakonima i propisima, Pravilima poslovanja kreditne institucije UniCredit Bank Srbija a.d i ugovorom sa Klijentom.

4.2.2. Banka će obavljati poslove u skladu sa instrukcijama Klijenta, a u cilju zaštite interesa Klijenta i čuvanja poverljivih informacija, a naročito:

- i. otvara i vodi račune finansijskih instrumenata kod nadležnog registra ili strane kastodi banke/registra otvara i vodi zbirne kastodi račune,
- ii. izvršava naloge za prenos prava iz finansijskih instrumenata i naloge za upis prava trećih lica na finansijske instrumente i stara se o prenosu prava iz tih instrumenata,
- iii. naplaćuje potraživanja po osnovu dospelih finansijskih instrumenata, kamata, dividendi za račun zakonitih imalaca tih finansijskih instrumenata, kao i o ostvarivanju drugih prava koja pripadaju zakonitim imalcima finansijskih instrumenata – klijentima Banke,
- iv. pruža usluge pozajmljivanja finansijskih instrumenata,
- v. obaveštava akcionare o godišnjim skupštinama akcionarskih društava i zastupa ih na tim skupštinama,
- vi. stara se izvršavanju poreskih obaveza zakonitih imalaca finansijskih instrumenata koji su Bančini Klijenti,
- vii. izvršava/vodi druge poslove u skladu sa zakonom, Pravilima kreditne institucije UniCredit Bank Srbija a.d. Beograd.

4.2.3. Klijent Banke je dužan da poštuje rokove definisane relevantnim zakonima i podzakonskim aktima, kao i rokove Banke. U suprotnom, Banka neće biti u mogućnosti da izvrši uslugu, a Klijent je obavezan da plati eventualne troškove.

4.2.4. Banka će odbiti izvršenje naloga Klijenta u slučaju da je takvo izvršenje kažnjivo po zakonu, ili ako ne postoje mogućnosti za njegovo izvršenje, o čemu će Banka odmah obavestiti Klijenta navodeći razlog odbijanja.

4.2.5. Osim u slučaju kada je Klijent dostavio instrukcije u suprotnom smislu, Banka će:

- i. u najkraćem roku izvršiti naplatu i prijem uplata u korist računa Klijenta po osnovu dividendi, prihoda, glavnice, transfera sredstava i drugih plaćanja po osnovu tekućeg računa, kao i vršiti prezentaciju na naplatu svih hartija od vrednosti koje se drže na vlasničkom računu, a koje su dospele po bilo kom osnovu za naplatu, kao i svih kupona ili drugih prihodnih stavki čija je naplata uslovljena prezentacijom i konsekventno odobravati račun Klijenta u visini odgovarajućih prihoda,
- ii. u najkraćem roku izvršiti zamenu hartija od vrednosti ukoliko se radi o čisto administrativnom postupku (uključujući, ali bez ograničenja, zamenu privremenih hartija od vrednosti u konačnoj formi i zamenu zaključnica, potvrda i drugih svojinskih dokumenata odgovarajućim hartijama od vrednosti),
- iii. u slučaju prijema, za račun Klijenta, obaveštenja o sticanju prava ili delimičnog interesa po osnovu prava na upis akcija, dividende ili podele akcija, a uz ostavljeni rok za realizaciju takvog prava, Banka će u najkraćem roku pokušati da pribavi instrukcije Klijenta, a ukoliko joj iste ne budu blagovremeno dostavljene, u cilju preduzimanja

adekvatne reakcije, Banka će biti ovlašćena da izvrši prodaju takvih prava i konsekventno odobri račun Klijenta, a u skladu sa relevantnom zakonskom regulativom, običajima i tržišnom praksom,

- iv. izvršiti, kad god tako nešto bude smatrala potrebnim, potpisivanje, u ime i za račun Klijenta, vlasničkih i drugih sertifikata, koji su neophodni za naplatu prihoda hartija od vrednosti koje se drže na računu,
- v. izvršiti plaćanje, sa računa Klijenta, svih dažbina u smislu poreza, kojima je opterećena imovina na računu, u korist bilo kojeg nadležnog državnog organa i preduzimati neophodne korake u cilju pribavljanja poreskih izuzeća, olakšica ili drugih povlastica, uključujući i podnošenje zahteva i odgovarajući povraćaj, u skladu sa ugovorom potpisanim sa Klijentom.

- 4.2.6. Po prijemu hartija od vrednosti, Banka će, na osnovu raspoloživih podataka, utvrditi da li su iste opterećene bilo kakvim zalagama, blokadama i drugim teretima.
- 4.2.7. U slučaju konverzije, povećanja ili smanjenja kapitala, pripajanja, vršenja ili realizacije prava na upis akcija, zahteva za uplatu akcija, konsolidacije, izmena, ponude razmene, zamene ili bilo kojih drugih mera od uticaja na hartije od vrednosti, Banka će nastojati da obavesti Klijenta u skladu sa važećim zakonskim propisima Republike Srbije.
- 4.2.8. Obaveštenja poslata Klijentu, a koja se odnose na slučajeve opisane u tački 4.2, od uticaja na hartije od vrednosti koje se nalaze na računu, mogu biti pribavljena iz izvora nad kojima Banka nema kontrolu i/ili pribavljena u vidu prevoda i/ili u skraćenoj verziji. Banka nema obavezu da proverava autentičnost podataka sadržanih u takvim obaveštenjima, niti tačnost prevoda ili rezimea te, samim tim, ni ne garantuje za tačnost i potpunost istih.
- 4.2.9. U slučaju bilo kakvih dvosmislenosti ili drugih nejasnoća, Banka će čekati posebne instrukcije Klijenta.
- 4.2.10. Banka, međutim, u skladu sa svojom diskrecionom ocenom, može odlučiti da postupi na osnovu postojećih instrukcija u kojem slučaju Banka ne odgovara za bilo kakvu eventualnu štetu koju Klijent ili treća lica mogu pretrpeti kao posledicu takvih instrukcija koje nisu jasne, precizne ili su na drugi način u suprotnosti sa ovim OUP.
- 4.2.11. Banka snosi odgovornost za izvršenje odnosno realizaciju prava na upis akcija, plaćanja po pozivima na uplatu hartija od vrednosti koje nisu u potpunosti plaćene, podnošenja prijava u vezi sa konverzijama i konsolidacijama ili povodom preduzimanja drugih mera, samo ukoliko je Klijent blagovremeno pružio odgovarajuće, jasne i izričite instrukcije u potpunosti u skladu sa odredbama ovih OUP.

5. MENJAČKI POSLOVI

- 5.1. Banka izvršava naloge za kupoprodaju deviznih sredstava u skladu sa relevantnim zakonima u oblasti deviznog poslovanja i drugim propisima Narodne banke Srbije i drugih nadležnih institucija.
- 5.2. U skladu sa relevantnom zakonskom regulativom Republike Srbije u oblasti deviznog poslovanja, gotovinske transakcije u stranim valutama kojima se trguje na deviznom tržištu obavljaju se uz primenu odgovarajućih Bančinih kurseva valuta.
- 5.3. Važeći kursevi valuta biće jasno istaknuti u prostorijama Banke.
- 5.4. U skladu sa relevantnom zakonskom regulativom Republike Srbije u oblasti deviznog poslovanja, Banka primenjuje sopstvene kurseve i sopstvene kamatne stope važeće na dan izvršenja transakcije i/ili na dan knjiženja odobrenja/zaduženja Klijentovog računa.
- 5.5. Ukoliko izvrši terminsku kupovinu deviza od Klijenta, Banka ima pravo da zahteva od Klijenta da, najkasnije dva radna dana pre datuma dospelosti ugovora, obezbedi potvrdu o primljenim deviznim sredstvima.
- 5.6. Ukoliko izvrši terminsku prodaju deviza Klijentu, Banka ima pravo da zahteva od Klijenta da, najkasnije dva radna dana pre datuma dospelosti ugovora, obezbedi potvrdu o prijemu pokrića.
- 5.7. Ukoliko Klijent nije u mogućnosti da Banci obezbedi zahtevanu potvrdu ili iz bilo kog razloga nije u mogućnosti da ispuní svoje obaveze iz terminskog ugovora, Banka može da, po sopstvenom izboru i to po kursu koji smatra za sebe povoljnijim, izvrši predmetnu transakciju ili po zvaničnom kursu važećem na dan izvršenja ili po tržišnom kursu.
- 5.8. Za sve eventualne kursne razlike biće zadužen, odnosno odobren račun Klijenta.
- 5.9. Teret svih naknada i troškova, prouzrokovanih tim povodom, snosi Klijent.

6. ESKONT MENICA

- 6.1. Banka na zahtev klijenta (Remitent) može isplatiti sredstva po osnovu nedospelog meničnog potraživanja, umanjeno za vrednost eskonta obračunatoj po ugovorenoj eskontnoj stopi.
- 6.2. Banka neposredno vrši naplatu po valuti dospeća i odgovornost Banke je da menice blagovremeno dostavi na naplatu.
- 6.3. U slučaju da Trasant nema sredstava na računu, automatski se blokira račun Trasant kroz prinudnu naplatu NBS.
- 6.4. U zavisnosti od toga da li je eskont sa ili bez regresa, u slučajevima kada Trasant ne može da izvrši plaćanje po menici, ukoliko mu je račun blokiran, ukoliko se nalazi u postupku prinudnog poravnjanja, likvidacije, stečaja ili sličnom postupku, odnosno ukoliko je Banka došla do saznanja o poslovnim problemima dužnika koji mogu prouzrokovati, po Bančinom uverenju, probleme u naplati ili neizvesnost iste, Banka se naplaćuje od Remitenta koji snosi sve troškove postupka eskonta menice ili samostalno nosi rizik neplaćanja kupca, respektivno.

6.5. Naknada koju Banka naplaćuje u vezi sa eskontom menica definisana je ugovorom o liniji za eskont menica.

7. AKREDITIVI I BANKARSKE GARANCIJE

7.1. Opšte odredbe

- 7.1.1. Banka otvara akreditiv/izdaje garancije na osnovu Klijentovog naloga za otvaranje akreditiva/izdavanje garancije, koji sadrži pečat i potpis ovlašćenog lica, a u skladu sa važećom zakonskom regulativom i usvojenom Bančinom procedurom za otvaranje nostro akreditiva/nostro garancija.
- 7.1.2. Ukoliko je protiv Banke istaknuto potraživanje po osnovu garancije koju je Banka izdala po nalogu ili za račun Klijenta, Banka je ovlašćena da izvrši plaćanje obaveze po garanciji na osnovu zahteva korisnika iste i to bez pokretanja bilo kakvog sudskog postupka ili traženja prethodne saglasnosti od Klijenta, a u skladu sa relevantnim zakonima, propisima i praksom.

7.2. Posebne odredbe

- 7.2.1. Banka ne snosi nikakvu odgovornost za gubitke/štetu koji mogu da nastanu usled pogrešnih instrukcija Klijenta.
- 7.2.2. Banka ne preuzima nikakvu obavezu ili odgovornost za greške u prevođenju ili tumačenju tehničkih termina i mogu preneti odredbe akreditiva bez njihovog prevođenja.
- 7.2.3. Banka ne preuzima nikakvu obavezu ili odgovornost za formu, potpunost, tačnost, autentičnost, falsifikat ili pravno dejstvo ma kog dokumenta ni za opšte ili posebne uslove naznačene u dokumentu ili njemu pridodate, niti preuzima bilo koju obavezu ili odgovornost za opis, količinu, težinu, kvalitet, stanje, pakovanje, isporuku, vrednost ili postojanje robe, usluga ili druge činidbe opisane u bilo kom dokumentu ili za dobru veru ili radnje ili propuste, solventnost, izvršenje ili ugled pošiljaoca, prevoznika, špeditera, primaoca ili osiguratelja robe ili bilo kog drugog lica.
- 7.2.4. Banka ne preuzima nikakvu obavezu ili odgovornost za posledice koje nastanu zbog kašnjenja i/ili gubitka u tranzitu bilo koje poruke, pisma, poziva za plaćanje ili dokumenta, ili za kašnjenje i druge greške koje nastanu u komunikaciji.
- 7.2.5. Banka ne preuzima nikakvu obavezu ili odgovornost za posledice koje nastanu zbog prekida njenog poslovanja zbog više sile, pobuna, građanskih nemira, ratova, dejstva terorizma ili bilo kojih štrajkova ili obustava rada ili drugih uzroka van njene kontrole.
- 7.2.6. Banka neće nakon ponovnog otpočinjanja njenog poslovanja, honorisati ili negocirati po akreditivu kojem je rok važnosti istekao za vreme prekida njenog poslovanja.
- 7.2.7. Ako banka koristi usluge druge banke da bi sprovela instrukcije Klijenta (nalogodavca), čini to za račun i na rizik tog Klijenta.
- 7.2.8. Banka ne preuzima nikakvu obavezu ili odgovornost u slučaju da instrukcije koje je prenela drugoj banci ne budu sprovedene, čak i ukoliko je sama preuzela inicijativu u izboru te druge banke.
- 7.2.9. Klijent (nalogodavac) će biti obavezan i odgovoran da obešteti Banku za sve obaveze i odgovornosti koje nametnu strani zakoni i običaji.
- 7.2.10. Banka nije u obavezi da prihvati prezentaciju dokumenata po akreditivu/garanciji van svog radnog vremena.
- 7.2.11. Banke posluju sa dokumentima a ne sa robom, uslugama ili činidbom na koja se dokumenta odnose.
- 7.2.12. Sva dokumenta predviđena u garanciji/akreditivu i podneta po garanciji/akreditivu, uključujući i poziv za plaćanje po garanciji, Banka je dužna da pregleda sa razumnom pažnjom da bi ustanovila da li su po svom izgledu u skladu sa uslovima garancije/akreditiva.
- 7.2.13. Na svaki dokumentarni akreditiv koji banka otvori primenjuju se Jednobrazna pravila i običaji za dokumentarne akreditive, Revizija 2007, Publikacija MTK br.600 (UCP).

8. SEF

- 8.1. Uslugu mogu koristiti mala privredna društva, postojeći klijenti Banke koji imaju u korišćenju makar jedan proizvod banke duže od godinu dana.
- 8.2. Ugovorom o sefu Banka Klijentu omogućava korišćenje sefa na određeni vremenski period, a Klijent se obavezuje da za to plati Banci naknadu u skladu sa Tarifom za opšte bankarske usluge malim privrednim društvima.
- 8.3. Banka je dužna da preduzme sve mere da obezbedi dobro stanje sefa i nadzor nad njim.
- 8.4. Pristup sefu može imati samo Klijent ili njegov punomoćnik.

VIII. ZAVRŠNE ODREDBE

1. Merodavno pravo / jurisdikcija

- 1.1 Poslovne prostorije Banke, predstavljaju za obe ugovorne strane mesto izvršavanja njihovih ugovornih obaveza.
- 1.2 Zakoni Republike Srbije su merodavni za regulisanje pravnih odnosa između Klijenta i Banke osim ukoliko nije drugačije ugovoreno.
- 1.3 Međunarodna pravila i običaji su takođe merodavni za uređenje bilo kojeg odnosa između Klijenta i Banke i to do obima do kojeg su takva pravila i običaji obavezujući za Banku i/ili Klijenta ili opšte prihvaćeni od strane međunarodne poslovne zajednice.

- 1.4 Ukoliko drugačije nije izričito predviđeno od strane Banke u pisanoj formi, bilo koji spor nastao iz ili u vezi sa odnosom između Banke i Klijenta (bilo da je Klijent pravno ili fizičko lice) biće razrešen od strane nadležnog suda u Republici Srbiji.
- 1.5 Banka, međutim, zadržava diskreciono pravo da pokrene odgovarajući pravni postupak protiv Klijenta i pred bilo kojim drugim nadležnim sudom.
- 2. Ništavost odredbi Opštih uslova**
- 2.1 Ukoliko bilo koji uslov ili odredba ovih OUP postane nepunovažan ili neprimenjiv, punovažnost ostalih uslova i odredbi neće biti dovedena u pitanje, a prava i obaveze Klijenta i Banke će se tumačiti kao da ovi OUP nisu sadržavali nepunovažne i neprimenjive uslove ili odredbe.
- 3. Stupanje na snagu**
- 3.1. Ovi OUP stupaju na snagu 10. oktobra 2025. godine.
- 3.2. Stupanjem na snagu ovih OUP prestaju da važe Opšti uslovi poslovanja usvojeni na sednici Upravnog odbora dana 28. juna 2024. godine, sa svim izmenama i dopunama.
- 3.3. Poslovanje sa karticama je regulisano Posebnim uslovima poslovanja platnim karticama za pravna lica i Posebnim uslovima poslovanja kreditnim karticama za pravna lica.
- 3.4. Uslovi upotrebe sistema za elektronsko bankarstvo regulisani su Posebnim uslovima korišćenja usluge elektronskog bankarstva za pravna lica.
- 3.5. Uslovi upotrebe Platforme za razmenu i potpisivanje digitalne dokumentacije za pravna lica regulisani su Posebnim uslovima korišćenja Platforme za razmenu i potpisivanje digitalne dokumentacije za pravna lica.

Upravni odbor UniCredit Bank Srbija a.d.