

Izdavalac ovih Opštih uslova poslovanja za platne račune i obavljanje platnih usluga za pravna lica (u daljem tekstu: Opšti uslovi) je OTP Banka Srbija a.d. Novi Sad, Bulevar oslobođenja 80, 21 000 Novi Sad, matični broj 08603537, e-mail: office@otpbanka.rs, internet stranica: www.otpbanka.rs

Narodna banka Srbije, Nemanjina 17, 11000 Beograd vrši nadzor nad Bankom u vezi sa pružanjem platnih usluga u Republici Srbiji.

Banka ima dozvolu za rad izdatu Rešenjem Narodne banke Jugoslavije G.br. 415 od 05.05.1995. godine.

OTP Banka Srbija a.d Novi Sad, Bulevar oslobođenja 80, matični broj 08603537, u svojstvu društva sticaoca i Vojvođanska banka a.d. Novi Sad, Trg slobode 7, matični broj 08074313, u svojstvu društva prenosioca su u postupku sprovođenja statusne promene pripajanja na osnovu koje će se Vojvođanska banka a.d. Novi Sad pripojiti OTP Banci Srbija a.d Novi Sad.

Predviđeni dan pripajanja je 26.04.2019. godine.

Počev od predviđenog dana pripajanja, OTP Banka Srbija a.d Novi Sad nastaviće da posluje pod imenom Vojvođanska banka a.d. Novi Sad, sa sedištem u Novom Sadu, Trg slobode 5, matični broj: 08603537, PIB: 100584604, žiro račun: 908-32501-57, S.W.I.F.T.: OTPVRS22. e mail office@voban.rs, stranica: www.voban.rs (u daljem tekstu: Banka).

## 1. PODRUČJE PRIMENE

Ovim Opštim uslovima uređuju se uslovi pod kojima Banka kao pružalac platnih usluga otvara i vodi platne račune pravnih lica kao i uslovi obavljanja platnih usluga u vezi sa tim računima te s njima povezana međusobna prava i obaveze.

Ugovor o platnom računu na osnovu kojeg Banka otvara i vodi platni račun zaključuje se kao okvirni ugovor u smislu Zakona o platnim uslugama. Okvirni ugovor čine:

-Ugovor o platnom računu

-ovi Opšti uslovi;

-Terminski plan izvršenja domaćih i međunarodnih platnih transakcija (u daljem tekstu: Terminski plan);

-Izvod iz akta Banke o tarifi naknada i drugim troškovima koji se odnosi na platne usluge koje Banka naplaćuje klijentima u zavisnosti od segmenta kojem Klijent pripada (u daljem tekstu: Tarifnik) zatim,

-posebni ugovori za pojedinu posebno ugovorenu drugu platnu uslugu koja se obavlja preko platnog računa, ako su takvi ugovori zaključeni i

-pripadajući opšti uslovi Banke kojima se dodatno reguliše posebno ugovorena pojedina platna usluga, ako su predviđeni posebnim ugovorom iz prethodne alineje ovog stava.

Ovi Opšti uslovi se primenjuju na sledeće platne usluge:

- 1) usluge otvaranja, vođenja i gašenja platnog računa pravnog lica;
- 2) usluge uplate i isplate gotovog novca na/sa platnog računa pravnog lica;
- 3) usluge prenosa novčanih sredstava na/sa platnog računa pravnog lica i usluge izvršavanja platnih transakcija iz novčanih sredstava pravnog lica ili novčanih sredstava obezbeđenih kreditom odobrenim pravnom licu i to:
  - transferom odobrenja
  - direktnim zaduženjem, uključujući jednokratno direktno zaduženje
  - kþrišćenjem platne kartice ili sličnog sredstva.
- 4) usluge izdavanja platnih instrumenata i/ili prihvatanja ovih instrumenata na osnovu kojeg pružalac platnih usluga primaocu plaćanja omogućava izvršavanje platnih transakcija koje inicira platilac upotrebom određenog platnog instrumenta;

Opšti uslovi primenjuju se na platne račune pravnih lica u Banci, na domaće i međunarodne platne transakcije u dinarima i stranoj valuti između:

- rezidenata
- nerezidenata i
- rezidenata i nerezidenata,

u skladu sa ograničenjima utvrđenim propisima o deviznom poslovanju.

Ovi Opšti uslovi primenjuju se i na obavljanje pojedinih platnih usluga koje Banka na osnovu ugovora i u skladu sa propisima poveri trećoj strani.

## 2. POJMOVI

- 1) **Klijent** –pravno lice koje koristi ili je koristilo platnu uslugu u svojstvu platioca ili primaoca plaćanja ili se Banci

- obratilo radi korišćenja tih usluga i koje sa Bankom ima zaključen Ugovor o platnom računu.
- 2) **Pravno lice** - u smislu ovih Opštih uslova je privredno društvo u skladu sa zakonom koji uređuje privredna društva ili drugi subjekt registrovan radi obavljanja privredne, profesionalne ili druge delatnosti u skladu sa zakonom i drugim propisima, koje koristi ili je koristilo finansijske usluge ili se obratilo Banci radi korišćenja usluga i koje je Banka kao takvo identifikovala i koje ima status rezidenta (privredno društvo, javno preduzeće, zadruga, udruženje, fond, zadužbina, fondacija, kao i drugi dozvoljeni oblici organizovanja) ili strano pravno lice koje je registrovano radi obavljanja delatnosti i ima sedište u Trećoj državi (osim ogranka stranog pravnog lica koje je upisano u registar kod nadležnog organa u Republici i koje ima status rezidenta) kao i strano diplomatsko, odnosno konzularno predstavništvo u Republici Srbiji i koje ima status nerezidenta.  
Status rezidenta se utvrđuje u skladu sa propisima koji se odnose na devizno poslovanje.
  - 3) **Ugovor o platnom računu**- svaki ugovor koji zaključuje Banka i Klijent a kojim se uređuju međusobna prava, obaveze i odgovornosti Banke i Klijenta povodom otvaranja i vođenja računa i pružanja platnih usluga (npr. ugovor kojim se uređuje otvaranje i vođenje tekućeg računa);
  - 4) **Platna transakcija** - označava uplatu, prenos ili isplatu novčanih sredstava koje inicira platilac ili primalac plaćanja, a obavlja se bez obzira na pravni odnos između platioca i primaoca plaćanja.
  - 5) **Platni nalog** - označava instrukciju platioca ili primaoca plaćanja Banci kojom se zahteva izvršenje platne transakcije.
  - 6) **Nalog za uplatu/isplatu** –platni nalog koji se koristi za uplate/isplate gotovog novca na tekući račun.
  - 7) **Nalog za prenos** – platni nalog koji se koristi za prenos novčanih sredstava sa tekućeg računa na tekući račun.
  - 8) **Nalozima za međunarodne platne transakcije** - nalog za plaćanje, nalog za naplatu i opšti devizni nalog u skladu sa propisima kojima se uređuje devizno poslovanje.
  - 9) **Kartica** – sredstvo koje omogućava njenom imaću izvršenje platne transakcije preko prihvatnog uređaja ili na daljinu. U skladu sa ugovorom o izdavanju Kartica može imati jednu ili više funkcija – uplate/isplate gotovog novca, debitnu, sa odloženom naplatom, kreditnu i elektronskog novca.
  - 10) **Platni račun** – označava svaki račun koji se koristi za izvršavanje platnih transakcija, a koji vodi pružalac platnih usluga za jednog ili više korisnika platnih usluga.
  - 11) **Zajednički platni račun** – platni račun koji Banka vodi za dva ili više Klijenata
  - 12) **Tekući račun** – vrsta platnog računa, odnosno zajedničkog platnog računa, dinarskog ili deviznog, koji se vodi kod Banke, a koristi se za izvršavanje platnih transakcija i za druge namene u vezi sa uslugama koje Banka pruža Klijentu.
  - 13) **Drugi platni račun** - platni račun koji se vodi kod Banke za jednog ili više Klijenata a ne može se svrstati u tekući račun i koristi se za izvršavanje platnih transakcija.
  - 14) **Platne usluge povezane sa platnim računom** - označavaju sve usluge koje se odnose na otvaranje, vođenje i gašenje platnog računa uključujući i usluge uplate i isplate gotovog novca na/sa računa, usluge prenosa novčanih sredstava sa/na račun transferom odobranja i dozvoljeno i nedozvoljeno prekoračenje računa;
  - 15) **Lista reprezentativnih usluga povezanih sa platnim računom** – Lista koju propisuje Narodna banka Srbije, koja sadrži najmanje deset a najviše dvadeset reprezentativnih usluga povezanih sa platnim računom za koje korisnici platnih usluga plaćaju naknade, a koje nudi najmanje jedan pružalac platnih usluga u Republici Srbiji. Narodna banka Srbije redovno ažurira Listu reprezentativnih usluga i objavljuje na svojoj internet prezentaciji;
  - 16) **Pregled usluga i naknada povezanih s platnim računom (dalje: Pregled usluga i naknada)** – dokument koji sadrži spisak usluga sa Liste reprezentativnih usluga koje Banka ima u ponudi i podatke o pojedinačnoj naknadi za svaku takvu uslugu za Račune u valuti RSD i EUR.
  - 17) **Pasivna kamatna stopa** označava stopu po kojoj se plaća kamata korisniku platnih usluga za novčana sredstva koja se drže na platnom računu;
  - 18) **Platni instrument**-označava svako personalizovano sredstvo i/ili niz postupaka ugovorenih između Klijenta i Banke a koje Klijent upotrebljava za izdavanje platnog naloga.
  - 19) **Platilac**- označava fizičko ili pravno lice koje na teret svog platnog računa izdaje platni nalog ili daje saglasnost za izvršenje platne transakcije na osnovu platnog naloga koji izdaje primalac plaćanja, a ako nema platnog računa - fizičko ili pravno lice koje izdaje platni nalog.
  - 20) **Primalac plaćanja**- označava fizičko ili pravno lice koje je određeno kao primalac novčanih sredstava koja su predmet platne transakcije.
  - 21) **Novčana sredstva** -označavaju gotov novac, sredstva na računu i elektronski novac.
  - 22) **Gotov novac**- označava novčanice i kovani novac;
  - 23) **Radni dan** - svaki dan, osim nedelje i praznika koji su zakonom određeni kao neradni dani, u toku radnog vremena filijale koje je objavljeno na sajtu Banke i na poslovnim prostorijama filijala, osim za instant naloge koji se izvršavaju putem Direktnih kanala. Radni dan za instant naloge koji se izvršavaju putem Direktnih kanala je svaki dan.
  - 24) **Poslovni dan**- je određen u Terminskom planu a predstavlja radni dan ili deo radnog dana u kome Banka posluje tako da omogućuje izvršenje platne transakcije.
  - 25) **Referentni kurs** -je kurs na osnovu kojeg se vrši računanje pri zameni valuta, a koji Banka objavljuje svakog radnog dana na internet stranici Banke i u svim filijalama Banke (Kursna lista);

- 26) **Referentna kamatna stopa** je stopa na osnovu koje se obračunava kamata i koja je javno dostupna, a utvrđuje se nezavisno od jednostrane volje Banke i Klijenta
- 27) **Broj računa** - Jedinstvena identifikaciona oznaka koja predstavlja kombinaciju slova, brojeva i/ili simbola koju Banka utvrđuje u ugovoru o otvaranju i vođenju tekućeg računa i koja se u platnoj transakciji upotrebljava za nedvosmisleni identifikaciju Računa.
- 28) **Domaća platna transakcija** -označava platnu transakciju kod koje pružaoci platnih usluga platioca i primaoca plaćanja tu uslugu izvršavaju na teritoriji Republike Srbije.
- 29) **Međunarodna platna transakcija**- označava platnu transakciju kod koje jedan pružalac platnih usluga pruža ovu uslugu na teritoriji Republike Srbije, a drugi na teritoriji strane države, kao i platnu transakciju kod koje isti pružalac platnih usluga tu uslugu za jednog korisnika platnih usluga pruža na teritoriji Republike Srbije, a za istog ili drugog korisnika platnih usluga na teritoriji strane države; Do pristupanja Republike Srbije Evropskoj uniji, domaća platna transakcija između rezidenata i nerezidenata ili između nerezidenata, koja se izvršava u dinarima, smatra se međunarodnom platnom transakcijom. Za potrebe ovih Opštih uslova međunarodnom transakcijom se smatra i domaća platna transakcija koja se izvršava u valuti trećih država.
- 30) **Treća država** - do dana pristupanja Republike Srbije Evropskoj uniji, treća država označava svaku stranu državu, a nakon tog dana - državu koja nije država članica.
- 31) **Transfer odobrenja**- je platna usluga kod koje Klijent kao platilac kod Banke inicira izvršenje jedne ili više platnih transakcija, uključujući i izdavanje trajnog naloga.
- 32) **Instant transfer odobrenje**-domaća platna transakcija u dinarima u iznosu koji nije veći od 300.000 dinara, koja se izvršava transferom odobrenja koji platilac može inicirati u bilo koje doba dana tokom svakog dana u godini i kod kojeg se prenos novčanih sredstava na platni račun primaoca plaćanja izvršava na osnovu propisa koji uređuju pravila za izvršenje instant transfera odobrenja.
- 33) **Direktno zaduženje**- je platna usluga kod koje primalac plaćanja na osnovu Klijentove saglasnosti inicira platnu transakciju za zaduženje Klijentovog računa. Klijent može ovu saglasnost dati primaocu plaćanja, Banci ili pružaocu platnih usluga primaoca plaćanja.
- 34) **Trajni nalog** – instrukcija koju Klijent daje Banci za periodično izvršavanje niza budućih platnih transakcija sa njegovih dinarskih računa u fiksnom iznosu na dinarske račune primalaca plaćanja u okviru i van Banke. Trajni nalog nije instrukcija koju inicira primalac plaćanja.
- 35) **Neodobrena platna transakcija** - transakcija za koju ne postoji saglasnost Klijenta data u skladu sa ovim Opštim uslovima, tačkom 4.3. „Saglasnost za izvršenje naloga platne transakcije“
- 36) **Izvod po računu**- obaveštenje o izvršenim transakcijama i promenama na Računu
- 37) **Direktni kanali** –sredstva elektronske komunikacije između Banke i Klijenta koja Klijentima omogućava korišćenje određenih usluga Banke bez fizičke prisutnosti u Banci (udaljeno) a obuhvataju servis Elektronskog bankarstva, SMS servisi i ostale buduće slične servise.
- 38) **POS terminal** - uređaj preko koga se transakcije vrše elektronskim putem i služi za obavljanje transakcija plaćanja robe i usluga na Prodajnim mestima i za isplatu gotovine na šalterima banaka
- 39) **Prodajno mesto** - lokacija pravno ili fizičkog lica koje u okviru svoje registrovane delatnosti prihvata platne instrumente kao bezgotovinsko sredstvo plaćanja roba i usluga
- 40) **Akceptant ili Trgovac**- Klijent koji u okviru svoje registrovane delatnosti prihvata platne instrumente kao bezgotovinsko sredstvo plaćanja roba i usluga
- 41) **Paket** - grupa proizvoda/usluga Banke objedinjenih u jedinstven proizvod Banke
- 42) **Zakon** – Zakon o platnim uslugama.

### 3. OTVARANJE I VOĐENJE PLATNIH RAČUNA

Banka otvara i vodi tekuće račune i druge platne račune u domaćoj i stranim valutama. Vođenje računa u pojedinim stranim valutama je diskreciono pravo Banke u skladu sa poslovnom politikom.

#### 3.1. Otvaranje računa

Banka otvara tekuće i druge platne račune, (u daljem tekstu zajednički naziv: Račun), posebno ili u okviru Paketa Klijentima na osnovu standardnog obrasca Zahteva za otvaranje Računa/Paketa (u daljem tekstu: Zahtev za otvaranje računa) i zaključenog ugovora o otvaranju i vođenju računa (u daljem tekstu: Ugovor).

Ako se usluga otvaranja i vođenja Računa nudi u Paketu s drugim proizvodom ili uslugom koji nisu povezani s tim Računom, Klijent može da otvori platni račun odvojeno od tih proizvoda ili usluga. Visinu troškova i naknada povezanih sa svakim od drugih proizvoda i usluga ponuđenih u tom Paketu Banka utvrđuje u Tarifniku.

Banka će u primerenom roku pre zaključenja Ugovora dostaviti Klijentu Pregled usluga i naknada, na papiru ili drugom trajnom nosaču podataka, bez naknade.

Pregled usluga i naknada dostupan je na šalterskim mestima Banke i na internet stranici Banke. Na zahtev Klijenta, Banka će bez naknade, dostaviti ovaj pregled na papiru ili drugom trajnom nosaču podataka.

Po zahtevu Klijenta Banka će otvoriti jedan ili više računa za svaku namenu koja je u skladu sa propisima. Otvaranje tekućeg računa za obavljanje delatnosti Klijenta neophodan je uslov za otvaranje tekućih računa za vođenje sredstava posebnih namena u skladu sa propisima. Klijent se obavezuje da sredstva sa računa za posebne namene koristi u skladu sa zakonom, aktom Vlade, propisom NBS, sudskom odlukom ili odlukom poreskog odnosno carinskog organa kojim se uređuje korišćenje sredstava sa ovih računa.

Banka može ponuditi Klijentu i otvaranje Drugih platnih računa o čemu Klijent i Banka zaključuju poseban ugovor o otvaranju i vođenju tog računa.

Klijent je dužan da, pre zaključenja Ugovora, dostavi Banci:

- ispravno popunjen Zahtev za otvaranje računa;
- dokumentaciju neophodnu za otvaranje računa u skladu sa važećim zakonima i podzakonskim aktima;
- obrazac Karton deponovanih potpisa lica ovlašćenih za raspolaganje sredstvima sa Računa (KDP) koji je potpisao zakonski zastupnik Klijenta ili drugo lice koje je odgovarajućim aktom ili odlukom nadležnog organa podnosioca zahteva ovlašćeno za davanje ovlašćenja za raspolaganje sredstvima na tekućem računu . Ukoliko se Klijent opredelio da u poslovanju sa Bankom u vezi sa računom koristi pečat, KDP mora biti overen pečatom kojim će se overavati obrasci platnih naloga i saglasnosti za direktna zaduženja u pisanoj formi i menice;
- ostalu dokumentaciju koju Banka zahteva u skladu sa važećim propisima i u skladu sa svojom poslovnom politikom.

Uz Zahtev za otvaranje Zajedničkog računa svaki Klijent koji će biti pojedinačni imalac tog računa podnosi i gore navedenu neophodnu dokumentaciju.

Detaljne informacije o uslovima i potrebnoj dokumentaciji za otvaranje računa dostupne su klijentima u svim filijalama Banke ili na internet stranici Banke.

Klijent koji se registruje kod organizacije nadležne za vođenje registra privrednih subjekata dužan je da dostavi odgovarajuću dokumentaciju i preduzme pravne radnje potrebne za usklađivanje podataka u vezi sa svojim Računom u Banci u roku od tri dana od dana prijema rešenja o upisu te promene.

Klijent koji se registruje kod drugih organa i organizacija dužni su da o statusnoj i drugoj promeni obaveste Banku i preduzmu pravne radnje potrebne za usklađivanje podataka u vezi sa svojim Računom u roku od tri dana od dana prijema rešenja o upisu te promene.

Klijent je odgovoran za istinitost i potpunost svih podataka na osnovu kojih je Banka otvorila i vodi račun. Klijent je dužan da Banci nadoknadi svaku štetu, gubitak ili trošak koji je nastao kao posledica neistinitih ili nepotpunih podataka dostavljenih Banci.

Izvod iz registra u kome je nerezident upisan u državi u kojoj ima registrovano sedište ili drugi odgovarajući dokument o osnivanju na osnovu koga se može utvrditi pravni oblik ovog nerezidenta i datum njegovog osnivanja ako je osnovan u državi u kojoj se ne vrši upis u registar, dostavlja se zajedno sa overenim prevodom na srpski jezik, a nerezident je dužan da ovaj dokument dostavlja Banci najmanje jednom godišnje. Ako nerezident taj dokument ne dostavi u roku od godinu dana od dana njegovog poslednjeg dostavljanja - Banka neće izvršavati transakcije ovog nerezidenta do dostavljanja tog dokumenta.

Banka neće zahtevati od Klijenta, da overava pečatom bilo koji dokument koji je Klijent dužan da dostavi Banci u vezi sa svojim Računom, osim ako na pismeni zahtev Klijenta nije izričito ugovoreno da je Banka dužna da odbije dostavljeni dokument koji nije overen pečatom.

Svakom računu se dodeljuje Broj računa, prema pravilima poslovanja Banke.

Klijent je dužan da Broj računa naveden u ugovoru upotrebljava u svakoj platnoj transakciji i navodi u svim platnim nalogima.

Klijent može početi da posluje putem računa nakon zaključenja Okvirnog ugovora od strane Banke i nakon upisa računa u jedinstven Registar računa u NBS.

Banka kod otvaranja, vođenja i gašenja računa preuzima radnje i mere utvrđene propisima kojima se uređuje sprečavanje pranje novca.

Ukoliko Banka iz bilo kog razloga odbije da zaključi Okvirni ugovor nije dužna da posebno obrazlaže razloge odbijanja. Banka, u skladu sa Zakonom, Narodnoj banci Srbije redovno dostavlja podatke o Računima.

### **3.2. Sredstva na računu**

Banka će putem računa Klijenta izvršavati platne transakcije u okviru raspoloživog stanja na računu. Raspoloživo stanje na računu čini pozitivno stanje koje se smatra depozitom po viđenju uvećano za neiskorišćeni iznos dozvoljenog prekoračenja po računu, ako je isto ugovoreno sa Bankom i umanjeno za iznos rezervisanih sredstava (transakcije platnih kartica i ostale rezervacije) (dalje u tekstu: Raspoloživo stanje).

Banka može, u skladu sa internim aktima Banke, Klijentu odobriti korišćenje sredstava preko pozitivnog stanja na tekućem računu odobravanjem kredita – dozvoljeno prekoračenje po računu, o čemu Banka i Klijent zaključuju poseban ugovor. Dozvoljeno prekoračenje ne može se koristiti za podmirenje obaveza po osnovu naloga za izvršavanje prinudne naplate.

### **3.3. Raspolaganje sredstvima na računu**

Prilikom otvaranja računa Klijent mora označiti lice ili lica ovlašćena za raspolaganje sredstvima s računa, čiji potpisi se deponuju na Karton deponovanih potpisa. Identitet navedenih lica se utvrđuje na odgovarajući način (lična karta, pasoš i sl.). Klijent je dužan da osigura da se ovlašćena lica na platnom nalogu ispostavljenom u papirnom obliku potpisuju istovetno sa deponovanim potpisom i da pri tome koriste pečat čiji je otisak deponovan ukoliko se Klijent opredelio da u poslovanju sa Bankom u vezi sa računom koristi pečat.

Klijent je obavezan da svako ovlašćeno lice sa Kartona deponovanih potpisa upozna sa sadržajem ovih Opštih uslova i celokupnom dokumentacijom koja čini Okvirni ugovor. Za sve propuste i radnje Klijentovog ovlašćenog lica odgovoran je isključivo Klijent.

Klijent je dužan da bez odlaganja u pismenoj formi obavesti Banku o promeni koja utiče na ovlašćenja lica za raspolaganje sredstvima na računu uz dostavljanje dokaza o promeni (npr. promene opštih akata društva i odluka društva koje se odnose na zastupnike društva i ograničenja u njihovim ovlašćenjima, i sl.).

Deponovani potpisi ovlašćenih lica su važeći sve do opoziva istih u pismenoj formi zadovoljavajućoj za Banku. Klijent snosi svu štetu nastalu zbog toga što promena nije prijavljena Banci i u slučaju da su promene u ovlašćenjima objavljene u odgovarajućem registru ili na drugi način. Banka ima pravo da onemogućujući raspolaganje sredstvima na računu u slučaju da statusni i drugi podaci o Klijentu koje Banka preuzima od organizacije nadležne za vođenje Registra privrednih subjekata nisu u skladu sa podacima o Klijentu kojima Banka raspolaže.

Izdavanjem novog kartona deponovanih potpisa i njegovom overom od strane Banke, automatski prestaje da važi ranije važeći karton deponovanih potpisa.

Ako su Klijent i Banka ugovorili korišćenje Računa putem elektronskog bankarstva ili drugih usluga Direktnih kanala, uslovi i način raspolaganje sredstvima na Računu putem Direktnih kanala su definiisani pripadajućim opštim uslovima Banke za korišćenje Direktnih kanala. Ovlašćena lica i način raspolaganja sredstvima (pojedinačno ili kolektivno, sa ili bez ograničenja) specificirani na Kartonu deponovanih potpisa mogu se razlikovati od lica i načina raspolaganja u elektronskom bankarstvu.

## **4. IZVRŠAVANJE PLATNIH TRANSAKCIJA**

### **4.1. Uslovi i način izvršenja platne transakcije**

Banka će izvršiti platni nalog za domaću platnu transakciju ako su ispunjeni sledeći uslovi:

- platni nalog sadrži obavezne i ispravne elemente u skladu sa propisima i ovim Opštim uslovima
- obezbeđeno je pokriće za izvršenje naloga
- obezbeđeno je pokriće za naknadu Banke
- ako je data saglasnost za izvršenje naloga na ugovoreni način
- ako ne postoje prepreke za izvršenje u skladu sa zakonom ili drugim propisom

- ako platni nalog za izvršenje instant transfer odobrenja nije odbijen od banke primaoca plaćanja ili od operatora platnog sistema, a u skladu sa pravilima rada za izvršenje instant transfera odobrenja.

Na izvršenje međunarodnih platnih transakcija primenjuju se odredbe propisa kojima se uređuje devizno poslovanje, a na sve što nije regulisano propisima kojima se uređuje devizno poslovanje, primenjuju se odredbe ovih Opštih uslova, Ugovora, Zakona kojim se uređuju platne usluge i drugih propisa.

U pogledu primene ovih Opštih uslova, na sve što nije posebno regulisano za izvršavanje međunarodnih platnih transakcija shodno se primenjuju odredbe o izvršavanju platnih transakcija.

Banka izvršava naloge za plaćanje prema inostranstvu u skladu sa važećim zakonskim propisima, a na osnovu:

- naloga za plaćanje popunjenog sa svim neophodnim podacima u skladu sa propisima
- dostavljene relevantne dokumentacije kojom se dokazuje osnov plaćanja (ino faktura, profaktura, ugovor, JCI i slično)
- obezbeđenog pokrića na deviznom računu u Banci
- na drugi način ugovoren s Bankom

Uslovi i način izvršavanja platnih transakcija putem Direktnih kanala i Kartica osim ovim Opštim uslovima definisano je opštim uslovima Banke koji se odnose na Direktno kanale odnosno na izdavanje i korišćenje platnih kartica.

Izvršavanje platnih transakcija iniciranih na drugi način dogovoren sa Bankom uređen je ugovorom i eventualnim opštim uslovima za pojedinu dodatnu uslugu.

#### **4.2. Oblik i sadržina platnog naloga**

Klijent ispostavlja platne naloge za domaće platne transakcije:

- u papirnoj formi
- u elektronskoj formi putem Direktnih kanala
- putem Kartica za plaćanje roba i usluga na POS terminalima i za podizanje gotovine na bankomatima i POS terminalima na šalterima banaka kao i za plaćanje putem interneta i kataloške i telefonske prodaje\_
- na drugi način dogovoren sa Bankom

Platni nalog u papirnoj formi može biti nalog za uplatu/isplatu i nalog za prenos i mora da sadrži elemente utvrđene propisima kojima se uređuje oblik, sadržina i način korišćenja obrazaca platnih naloga za izvršenje platnih transakcija u dinarima (u daljem tekstu: propisi kojima se uređuju platni nalozi).

Klijent je dužan da platne naloge u papirnoj formi izdaje na obrascu dimenzija koje su utvrđene propisima kojima se uređuju platni nalozi osim ukoliko zbog sopstvenih potreba ne dogovori sa Bankom drugačije dimenzije obrasca platnog naloga.

Klijent je dužan da platne naloge u papirnoj formi predaje na način koji Banka utvrdi.

Klijent ispostavlja platne naloge za međunarodne platne transakcije na srpskom ili engleskom jeziku:

- u papirnoj formi pri čemu podaci moraju biti popunjeni pisaćom mašinom ili na računaru ili drugom uređaju koji omogućava štampu tih podataka
- u elektronskoj formi putem Direktnih kanala
- na drugi način dogovoren sa Bankom

Za izvršavanje međunarodnih platnih transakcija Klijent izdaje platne naloge i dostavlja dokumentaciju u skladu sa propisima kojima se uređuju uslovi i način obavljanja platnog prometa sa inostranstvom.

Međunarodne platne transakcije vrše se instrumentima plaćanja koji se primenjuju u međunarodnom platnom prometu, uz primenu međunarodnih pravila i standarda iz područja bankarstva, kao i uz korišćenje naloga u skladu sa propisima kojima se uređuju uslovi i način obavljanja platnog prometa sa inostranstvom.

#### **4.3. Saglasnost za izvršenje naloga platne transakcije**

Banka izvršava platnu transakciju samo ako je Klijent pre njenog izvršenja dao saglasnost za njeno izvršenje.

Smatra se da je saglasnost za izvršenje platnog naloga koji Klijent dostavlja Banci u papirnoj formi data kada je platni nalog potpisan od strane ovlašćenih lica i overen pečatom u skladu sa Kartonom deponovanih potpisa, ukoliko se Klijent opredelio da u poslovanju sa Bankom u vezi sa računom koristi pečat.

Banka će izvršiti i platni nalog koji je izdao primalac plaćanja na osnovu saglasnosti za direktno zaduženje koje je izdao Klijent-platilac koji je rezident.

Saglasnost za Direktno zaduženje Klijent izdaje u dva primerka na obrascu koji propiše Banka, potpisan od strane ovlašćenih lica i overen pečatom u skladu sa Kartonom deponovanih potpisa i dostavlja Banci na overu. Banka evidentira saglasnost, jedan primerak zadržava a drugi primerak vraća Klijentu za primaoca plaćanja.

Banka može prihvatiti i drugu formu saglasnosti za Direktno zaduženje a koja obavezno sadrži elemente neophodne za izvršenje naloga direktnog zaduženja. Banka će odbiti prijem i overu saglasnosti za Direktno zaduženje ako utvrdi bilo kakvu neispravnost ili neusaglašenost podataka.

Menica koju je Klijent izdao i na osnovu koje imalac menice inicira platnu transakciju za zaduženje Klijentovog računa predstavlja neopozivu saglasnost Klijenta Banci da izvrši platnu transakciju.

Za usluge Trajnih naloga Klijent rezident na obrascu propisanom od strane Banke unosi podatke neophodne za izvršenje niza budućih platnih transakcija. Smatra se da je saglasnost za izvršenje Trajnog naloga data kada je takav obrazac potpisan od strane ovlašćenih lica Klijenta i overen pečatom u skladu sa Kartonom deponovanih potpisa.

Platne transakcije za čije je izvršenje saglasnost data na način opisan u ovoj tački smatraju se odobrenim platnim transakcijama te se smatra da su takvi platni nalozi izdati od strane Klijenta.

#### **4.4. Vreme prijema naloga za izvršenje platne transakcije**

Vreme prijema platnog naloga označava momenat kada Banka primi platni nalog neposredno od Klijenta kao platioca (transfer odobrenja), od primaoca plaćanja koji izdaje platni nalog (direktno zaduženje ili naplata menice) ili posredno od Klijenta preko primaoca plaćanja (korišćenjem platne kartice ili drugog sredstva).

Smatra se da je Banka primila platni nalog u papirnom obliku kada je Klijent taj nalog dostavio Banci na ispravno popunjenom, potpisanom i pečatom overenom platnom nalogu predavanjem na odgovarajućem šalteru Banke i Banka potvrdila prijem naloga.

Smatra se da je Banka primila platni nalog od primaoca plaćanja kada je primalac naloga taj nalog i saglasnost Klijenta u Direktnom zaduženju dostavio Banci na odgovarajućem šalteru Banke ili na drugi posebno ugovoren način. Banka kao pružalac platnih usluga Klijenta – primaoca plaćanja dužna je da platiočevom pružaocu platnih usluga dostavi platni nalog koji je izdao Klijent ili platilac preko Klijenta u roku koji platiočevom pružaocu platnih usluga omogućava da zaduži račun platioca na ugovoreni datum dospeća (utvrđeni datum).

Ako platni nalog nije primljen u toku poslovnog dana Banke – smatra se da je primljen narednog poslovnog dana.

Na vreme prijema gotovog novca u dinarima i vreme prijema efektivnog stranog novca shodno se primenjuju odredbe ove tačke.

#### **4.5. Rok za izvršenje platne transakcije**

Detaljni podaci o vremenu predaje, prijema i izvršenja platnog naloga sadržani su u Terminskom planu.

Banka garantuje za rok izvršenja koji je utvrđen u Terminskom planu za međunarodnu platnu transakciju samo do prve inostrane banke koja učestvuje u izvršenju naloga.

Platni nalog za domaće platne transakcije u transferu odobrenja za koje na datum izvršenja nema pokrića Banka će izvršiti u momentu obezbeđenja pokrića za njegovo izvršenje a najkasnije istekom drugog poslovnog dana od dana prijema naloga. Izuzetno, nalozi za izvršenje instant transfer odobrenja za koje na datum izvršenja i u momentu prijema nema pokrića, biće odbijeni.

Platni nalog za međunarodne platne transakcije za koje na datum izvršenja nema pokrića Banka će izvršiti u momentu obezbeđenja pokrića za njegovo izvršenje a najkasnije istekom narednog poslovnog dana.

#### 4.6. Datum valute zaduženja i datum valute odobrenja prilikom izvršenja platne transakcije

Banka će obezbediti da datum valute zaduženja računa Klijenta –platioca u vezi sa izvršenjem platne transakcije bude isti ili kasniji od datuma kada se taj račun zaduži za iznos platne transakcije.

Banka će obezbediti da datum valute odobrenja računa Klijenta -primaoca plaćanja u vezi sa izvršenjem platne transakcije bude najkasnije poslovni dan kada su novčana sredstva platne transakcije odobrena na računu Banke.

#### 4.7. Prilivi na Račun prilikom izvršenja međunarodne platne transakcije

Banka će odobriti Račun Klijenta odmah nakon što je za taj iznos odobren račun Banke i po prijemu svih neophodnih informacija za odobrenje Računa Klijenta u skladu sa Terminskim planom.

O prilivima na devizni račun Banka obaveštava Klijenta slanjem Obaveštenja o izvršenoj naplati istog ili najkasnije narednog radnog dana. Klijent je dužan da u roku od 30 dana od dana slanja Obaveštenja dostavi Banci Obaveštenje o izvršenoj naplati, popunjeno sa svim neophodnim podacima. Po prijemu navedenih informacija Banka će odobriti Račun Klijenta.

Banka je dužna da Klijentu omogući raspolaganje sredstvima odmah nakon odobravanja tih sredstava na računu Klijenta. Ako su sredstva na računu Banke odobrena na dan koji nije poslovni dan Banke, smatra se da je Banka novčana sredstva za Klijenta primila narednog poslovnog dana.

### 5. OPOZIVOST NALOGA

Klijent opoziva platni nalog povlačenjem saglasnosti za izvršenje platne transakcije ili niza platnih transakcija na način i u rokovima predviđenim ovom tačkom.

Klijent opoziva platni nalog u pismenoj formi koju je propisala Banka i koja je dostupna u svim filijalama i na sajtu Banke a dostavlja se Banci na način koji je utvrđen u tački 10 „Obaveštavanje i sredstva komunikacije“, potpisan od strane ovlašćenih lica i overen pečatom u skladu sa Kartonom deponovanih potpisa.

Klijent može opozvati nalog u pismenoj formi drugačije od one koje je Banka propisala ako ona sadrži sve potrebne elemente o platnom nalogu koji se opoziva i overena je i potpisana od lica ovlašćenog za raspolaganje sredstvima na tekućem računu.

Klijent može opozvati platni nalog u bilo kom trenutku pre nastupanja neopozivosti tog naloga.

Neopozivost naloga nastupa:

- 1) nakon što Banka primi nalog koji je izdao Klijent – platilac
- 2) nakon što Banka platni nalog koji je izdao Klijent –primalac plaćanja dostavi pružaocu platnih usluga platioca
- 3) nakon što Klijent izda saglasnost za izvršenje platne transakcije primaocu plaćanja, ili nakon što izda platni nalog preko primaoca plaćanja, osim ukoliko je platna transakcija inicirana Direktnim zaduženjem kada Klijent može opozvati platni nalog primaoca plaćanja do kraja poslovnog dana koji prethodi danu utvrđenom za zaduženje njegovog Računa.
- 4) nakon isteka poslovnog dana koji prethodi danu utvrđenom za početak izvršavanja platnog naloga ukoliko su Klijent i Banka utvrdili da izvršenje platnog naloga počne na određeni dan.

Po nastupanju neopozivosti Klijent može opozvati samo platni nalog koji nije izvršen ili se nalazi u statusu u kome je opoziv moguć, a u slučaju da Klijent opoziva platni nalog primaoca plaćanja ili platni nalog koji je izdao kao platilac preko primaoca plaćanja nakon proteka roka iz tačke 3) za opoziv takvih naloga neophodna je i saglasnost primaoca plaćanja.

### 6. ODBIJANJE IZVRŠENJA PLATNOG NALOGA

Banka će odbiti platni nalog koji je ispostavio Klijent ukoliko:

- nije data saglasnost za izvršenje platne transakcije na način predviđen ovim Opštim uslovima
- podaci na nalogu nisu ispravni, čitljivi i potpuni ili ukoliko platni nalog sadrži ispravke
- platni nalog nije podnet i popunjen u skladu sa propisima i ovim Opštim uslovima
- Klijent nije obezbedio pokriće na svom Računu za izvršenje domaće platne transakcije u dinarima i za proviziju za izvršenje platnih transakcija po isteku drugog poslovnog dana od dana prijema naloga



- Klijent nije obezbedio pokriće na svom Računu za izvršenje instant transfera odobrenja
- je nalog za izvršenje instant transfera odobrenja odbijen od banke primaoca plaćanja ili od operatora platnog sistema, u skladu sa pravilima rada za izvršenje instant transfera odobrenja
- Klijent nije obezbedio pokriće na svom Računu za međunarodne platne transakcije i za proviziju za izvršenje platnih transakcija sledećeg radnog dana.
- postoje zakonske prepreke za izvršenje platnog naloga (blokada računa u skladu sa propisima, poreski propisi, propisi o sprečavanju pranja novca, propisi iz oblasti deviznog poslovanja)
- je platni nalog za izvršenje međunarodne platne transakcije popunjen ručno

Banka zadržava pravo da odbije nalog u slučaju da se Učesnik transakcije nalazi pod međunarodnim sankcijama Ujedinjenih nacija (UN), Evropske unije (EU) i Ministarstva finansija Sjedinjenih Američkih Država (OFAC) u smislu tačke 11.2. ovih Opštih uslova „Isključenje odgovornosti usled više sile ili drugih propisa“.

O odbijanju naloga i ako je moguće, o razlozima tog odbijanja Banka će obavestiti Klijenta u roku koji je određen za izvršenje naloga koji je naveden u Terminskom planu osim ako to obaveštavanje nije zabranjeno propisom. Banka će obaveštenje dostaviti Klijentu:

- direktnom komunikacijom, na šalteru Banke
- putem elektronske pošte
- na Izvodu po računu
- putem Direktnih kanala
- poštom

Obaveštenje o odbijenim nalogima zbog nedostatka sredstava za izvršenje platne transakcije Banka dostavlja na način koji je sa Klijentom ugovoren za dostavu Izvoda po računu.

Banka naplaćuje naknadu Klijentu za obaveštenje o odbijanju izvršenja platnog naloga ako je odbijanje zasnovano na razlozima navedenim u ovoj tački u skladu sa Tarifnikom.

## 7. ZADUŽENJE RAČUNA BEZ PLATNOG NALOGA

Banka će zadužiti platni račun Klijenta bez platnog naloga u sledećim slučajevima:

- 1) postupku izvršenja, odnosno prinudne naplate koji se vodi nad Klijentom, u skladu sa zakonom;
- 2) radi naplate dospelih naknada za usluge koje Banka pruža u skladu sa odredbama Okvirnog ugovora i Zakona, dospelih potraživanja po osnovu kredita koji je Banka odobrila Klijentu ili drugih dospelih potraživanja Banke prema Klijentu;
- 3) drugim slučajevima propisanim zakonom.

Izvršena platna transakcija iz prethodnog stava ne smatra se neodobrenom platnom transakcijom.

Klijent neopozivo ovlašćuje Banku da u slučaju kada na računu nema dovoljno sredstava, bilo koju novčanu obavezu iz Ugovora prema Banci naplati iz sredstava svih računa otvorenih u Banci. Kada Klijent ima više računa (dinarskih ili deviznih) Banka je ovlašćena da po svom nahođenju utvrdi redosled po kojem će vršiti prenos sredstava radi naplate svojih potraživanja prema Klijentu, uključujući i otkup sredstava sa deviznih računa po kupovnom kursu Banke na dan na koji Banka vrši otkup radi naplate dospelih obaveza Klijenta.

## 8. NAKNADE

Klijent se obavezuje da plaća naknade za vođenje računa, naknadu za dostavljanje Izvoda po računu, gašenje računa, provizije za izvršenje platnih transakcija i drugih naknada za obavljanje drugih platnih usluga u skladu sa Okvirnim ugovorom kao i sve troškove koji nastanu u vođenju Računa i obavljanju platnih usluga (u daljem tekstu: Naknade).

Vrsta i visina svih naknada, uključujući i vrstu i visinu svake pojedinačne naknade koje čine zbirnu naknadu, koje Banka naplaćuje Klijentu utvrđuju se Tarifnikom.

Banka može sa Klijentom ugovoriti posebne uslove o visini Naknada.

Tarifnik je dostupan Klijentima u svim filijalama Banke i na internet stranici Banke.

Klijent se obavezuje da Banci plaća sve Naknade predviđene Tarifnikom važećim u trenutku obračuna. Naknada za vođenje Računa i provizije za izvršenje domaće platne transakcije u dinarima obračunavaju se najmanje jednom mesečno za prethodni mesec. Provizije za izvršenje međunarodne platne transakcije obračunavaju se odmah po izvršenju platne transakcije.

Banka će o promeni naknada, osim u slučaju da se naknade menjaju u korist Klijenta, obavestiti Klijenta najkasnije 15 dana pre njihove primene, objavljivanjem izmenjenog Tarifnika na internet stranici Banke i u filijalama Banke. U navedenom roku, Klijent ima pravo da predloži prestanak ugovornog odnosa. Ukoliko Klijent ne obavesti Banku u tom roku, smatraće se da je prihvatio predložene izmene ugovorenih uslova.

Izmene naknada u korist Klijenta se mogu primenjivati odmah i bez prethodnog obaveštenja Klijenta.

Klijent je saglasan i ovlašćuje Banku da može odmah po obračunu za iznos obračunatih naknada, kamata i troškova da zaduži bilo koji dinarski tekući račun Klijenta kod Banke odnosno devizni tekući račun ukoliko na dinarskom računu nema sredstava ili ona nisu dovoljna za namirenje dospelih obaveza. Ukoliko se naplata vrši sa deviznih računa, Klijent ovlašćuje Banku da izvrši otkup deviza po kupovnom kursu Banke za devize na dan na koji Banka vrši otkup radi naplate dospelih obaveza Klijenta.

Ukoliko Klijent dinarski tekući račun koristi u okviru Paketa Banka naplaćuje od Klijenta mesečnu naknadu za vođenje Paketa u skladu sa Tarifnikom. U tom slučaju Banka ne naplaćuje mesečnu naknadu za vođenje računa.

### **8.1. Kamata za slučaj docnje**

Ako Klijent ne plati Banci bilo koju novčanu obavezu navedenu u tački 8 ovih Opštih uslova najkasnije na dan dospeća, dužan je da Banci pored iznosa novčane obaveze u čijem je ispunjenju zadonio plati i zateznu kamatu na to potraživanje i to od narednog dana od dana dospeća do konačne isplate potraživanja po stopi utvrđenoj važećim propisima.

## **9. KAMATE I KURS ZAMENE VALUTE**

Banka plaća pasivnu kamatnu stopu na sredstva na Računu ukoliko je ista predviđena Tarifnikom ili Ugovorom.

Banka će o promeni visine pasivne kamatne stope određene u Tarifniku, obavestiti Klijenta najkasnije 15 dana pre njene primene, objavljivanjem izmenjenog Tarifnika na internet stranici Banke i u filijalama Banke. U navedenom roku, Klijent ima pravo da predloži prestanak ugovornog odnosa. Ukoliko Klijent ne obavesti Banku u tom roku, smatraće se da je prihvatio predložene izmene ugovorenih uslova.

Banka može predložiti Klijentu izmenu pasivne kamatne stope koja je predviđena Ugovorom na taj način što će Klijentu dostaviti predlog tih izmena i dopuna najkasnije 15 dana pre dana početka njihove primene u pisanoj formi ili na drugom trajnom nosaču podataka. Smatra se da se Klijent saglasio sa predlogom izmena i dopuna ako pre dana početka primene predloženih izmena i dopuna nije obavestio Banku da se s tim predlogom nije saglasio.

Izuzetno od odredbi prethodna dva stava, promene pasivne kamatne stope koje se zasnivaju na izmenama ugovorene referentne kamatne stope i promene pasivne kamatne stope u korist Klijenta se mogu primenjivati odmah i bez prethodnog obaveštenja Klijenta.

Pri izvršenju platnih transakcija koje zahtevaju konverziju valuta koristi se kurs Banke (kupovni ili prodajni) koji važi u trenutku izvršenja platne transakcije. Ako nije ugovorena primena posebnog kursa, za konverziju između različitih stranih valuta i dinara, primenjivaće se kurs po kursnoj listi Banke (Referentni kurs) važećoj u trenutku izvršenja konverzije i to:

- Kupovni kurs za devize ako se strana valuta konvertuje u dinare
- Prodajni kurs za devize ako se dinar konvertuje u stranu valutu
- Kupovni kurs za efektivu ako se strani efektivni novac konvertuje u dinare
- Prodajni kurs za efektivu ako se dinari konvertuju u efektivni strani novac
- Kupovni i prodajni kurs za devize ako se sa jednom stranom valutom kupuje druga strana valuta

Kursna lista Banke objavljuje se svakog radnog dana na internet stranici Banke i u svim filijalam Banke.

Promena kursa zamene valuta primenjuje se odmah i bez obaveštenja Klijenta.

Banka može sa Klijentom ugovoriti i drugačiji kurs zamene valute.

## 10. OBAVEŠTAVANJE I SREDSTVA KOMUNIKACIJE

Okvirni ugovor se zaključuje na srpskom jeziku i sva komunikacija između Banke i Klijenta se odvija na srpskom jeziku ukoliko između Klijenta i Banke nije ugovoreno drugačije. Na zahtev Klijenta Banka će dostaviti Klijentu 1 (jedan) primerak zaključenog Okvirnog ugovora preveden na engleski jezik.

Razmena informacija i obaveštenja u vezi sa Računom i platnim transakcijama može se obavljati između Klijenta i Banke na sledeće načine:

- 1) direktnom komunikacijom, na svim šalterima Banke;
- 2) telefonom
- 3) putem elektronske pošte, fax-a, upućivanjem dopisa na adrese Banke i Klijenta navedene u Ugovoru
- 4) putem Direktnih kanala
- 5) isticanjem informacija na šalterskim mestima i prostorijama Banke namenjenim klijentima i na internet stranici Banke

Radi izvršavanja ugovorenih ili zakonskih obaveza obaveštavanja Klijenta, Klijent je dužan da bez odlaganja obavesti Banku o svakoj promeni adrese ili drugog utvrđenog kontakt podatka za dostavljanje obaveštenja.

Sva obaveštenja smatraju se uredno dostavljenim ako su upućena na poslednju adresu ili drugi kontakt o kome je Klijent obavestio Banku ili na adresu ili drugi kontakt koji je Banka preuzela od Agencije za privredne registre.

O promeni adrese ili drugog kontakt podatka Klijent može da obavesti Banku na bilo koji od načina navedenih u stavu 2 ove tačke, podtačkama 1) i 3).

Obaveštenja koja je Banka u obavezi da dostavi Klijentu u skladu sa Zakonom, Banka dostavlja na jedan od načina predviđenim u stavu 2 ove tačke, podtačkama 3) i 4), dok ostala obaveštenja i informacije Banka može dostaviti Klijentu ili ih učiniti dostupnim na internet stranici Banke ili na šalterskim mestima i drugim prostorijama Banke namenjenim klijentima.

### 10.1. Informacije za Klijenta u vezi sa platnim računom

Banka će pri oglašavanju i ugovaranju usluga utvrđenih u Listi reprezentativnih usluga koristiti izraze i definicije utvrđene u toj listi, ili nazive određenih proizvoda (brendova) na osnovu kojih se jasno mogu prepoznati usluge definisane u Listi reprezentativnih usluga.

Banka može u Pregledu usluga i naknada i u izveštaju o naplaćenim naknadama, kao dodatak izrazima utvrđenim u Listi reprezentativnih usluga, koristiti i nazive određenih proizvoda (brendova).

### 10.2. Informacije za Klijenta pre i nakon izvršenja pojedinačne platne transakcije

Banka o izvršenim platnim transakcijama i promenama na računu obaveštava Klijenta putem Izvoda po računu slanjem izvoda na način za koji se Klijent opredelio u Zahtevu za otvaranje računa i to:

- jednom mesečno za prethodni mesec ukoliko Izvod šalje u papirnom obliku
- svakodnevno, a najkasnije dva radna dana od nastanka promena na računu ukoliko Izvod šalje u elektronskom obliku

Klijent se obavezuje da proveri tačnost podataka na Izvodu po računu i ukoliko utvrdi neslaganje, da podnese reklamaciju Banci u što kraćem roku, a ne dužem od 5 dana računajući od dana dostavljanja Izvoda Klijentu. Banka će ispitati svako osporavanje ili neslaganje zaduženja, odnosno odobrenja po Računu, na koje ukaže Klijent, obezbediti relevantne informacije koje su joj na raspolaganju i u zavisnosti od rezultata provere izvršiti potrebna usaglašavanja i korekcije na Računu.

U slučaju neodobrenih transakcija i prigovora primenjuju se rokovi definisani u tački 11 ovih Opštih uslova „Odgovornost banke u vezi sa izvršenjem platnih transakcija i povraćaj iznosa platne transakcije“.

Naknada za vođenje Računa i provizije za izvršenje domaće platne transakcije u dinarima obračunavaju se najmanje jednom mesečno za prethodni mesec o čemu Banka Klijenta obaveštava na papiru ili drugom trajnom nosaču podataka.

Banka o obračunatim provizijama za izvršenje međunarodne platne transakcije obaveštava Klijenta putem elektronske pošte najkasnije narednog radnog dana od dana obračuna.

Izuzetno od prethodnog stava, Banka šalje Klijentu obračun zatezne kamate na neplaćene provizije za međunarodne platne transakcije jednom mesečno za prethodni mesec.

Banka će Klijentu, na njegov zahtev, bez naknade dostaviti izveštaj o svim naplaćenim naknadama za Usluge povezane s platnim računom (u daljem tekstu: izveštaj o naplaćenim naknadama).

Izveštaj o naplaćenim naknadama predstavlja poseban dokument koji se sastavlja na srpskom jeziku odnosno drugom jeziku ako je tako ugovoreno sa Klijentom i sadrži informacije o naknadama i kamatama izraženim u dinarima, odnosno u drugoj valuti u skladu sa propisima o deviznom poslovanju.

Obaveštenja i obračune iz prethodnih stavova, kao i izveštaj o naplaćenim naknadama Banka šalje Klijentu elektronskom poštom na e- mail adresu o kojoj je Klijent obavestio Banku ili koju je Banka preuzela od Agencije za privredne registre a ukoliko Klijent nema e- mail adresu navedena dokumenta Banka šalje poštom. Na zahtev Klijenta, Banka će izveštaj o naplaćenim naknadama dostaviti na papiru.

Banka će, u toku trajanja ugovornog odnosa, dostaviti Klijentu na njegov zahtev kopiju Okvirnog ugovora na papiru ili drugom trajnom nosaču podataka.

## **11. ODGOVORNOST BANKE U VEZI SA IZVRŠENJEM PLATNIH TRANSAKCIJA I POVRAĆAJ IZNOSA PLATNE TRANSAKCIJE**

### **11.1. Odgovornost Banke za neodobrenu platnu transakciju**

Ako Banka izvrši neodobrenu platnu transakciju dužna je da odmah po saznanju izvrši povraćaj iznosa te transakcije zajedno sa iznosom svih naknada koje je naplatila Klijentu i plati iznos svih kamata na koje bi Klijent imao pravo da platna transakcija nije ni izvršena, odnosno da Klijentov račun vrati u stanje u kojem bi bio da transakcija nije ni izvršena.

Klijent je u obavezi da obavesti Banku o neodobroj platnoj transakciji odmah po saznanju o toj platnoj transakciji (subjektivni rok) pod uslovom da su to obaveštenje, odnosno taj zahtev dostavljeni Banci najkasnije u roku od 8 dana od dana zaduženja (objektivni rok).

Banka ima pravo da odbaci svaku reklamaciju podnetu zbog neodobrene platne transakcije podnete po isteku roka iz prethodnog stava, ako je Banka Klijentu obezbedila informacije o platnoj transakciji putem Izvoda ili drugog obaveštenja o ovoj transakciji.

Odgovornost Banke za transakcije izvršene korišćenjem Kartica detaljno je definisana Opštim uslovima koji se odnose na izdavanje i korišćenje platnih kartica.

Ako je platni nalog izvršen u skladu sa navedenim Brojem računa, smatra se da je ovaj nalog pravilno izvršen u delu koji se odnosi na određene primaoca plaćanja, bez obzira na druge podatke dostavljene Banci.

Ako je Broj računa koji je Klijent dostavio Banci netačan, Banka nije odgovorna za neizvršenu ili nepravilno izvršenu platnu transakciju.

U slučaju iz prethodnog stava Klijent ima pravo da od Banke zahteva da odmah preduzme sve razumne mere kako bi Klijentu bio vraćen iznos platne transakcije, a pružalac platnih usluga primaoca plaćanja dužan je da u tom cilju sarađuje sa Bankom i da joj pruži sve potrebne informacije kako bi došlo do povraćaja iznosa platne transakcije. Ako u slučaju iz ovog stava ne bude moguć povraćaj novčanih sredstava Klijentu, Banka će na pismeni zahtev Klijenta odmah dostaviti sve raspoložive informacije koje su Klijentu potrebne za ostvarivanje prava na povraćaj novčanih sredstava (npr. informacije o primaočevom pružaocu platnih usluga i/ili o primaocu plaćanja).

Banka će Klijentu naplati naknadu za preduzimanje ovih mera, odnosno pružanje informacija u iznosu utvrđenom Tarifnikom.

U slučaju neizvršene platne transakcije zbog netačnog Broja računa Banka će odmah po saznanju da izvrši povraćaj iznosa neizvršene platne transakcije Klijentu. Ovaj stav se ne primenjuje na međunarodne platne transakcije.

Banka nije odgovorna za povrat iznosa neodobrene platne transakcije, za naknade i kamate i u sledećim slučajevima:

- ako Klijent nije odmah i bez odlaganja obavestio Banku o izvršenju neodobrene platne transakcije a najkasnije u roku od 8 dana od zaduženja
- ako je izvršenje neodobrene platne transakcije posledica obaveze Banke koja proizilazi iz drugih za Banku obavezujućih propisa
- ako je izvršenje neodobrene platne transakcije posledica prevare Klijenta
- ako je Banka izvršila platnu transakciju u skladu sa instrukcijama Klijenta.

## 11.2. Isključenje odgovornosti usled više sile ili drugih propisa

Isključena je odgovornost Banke za nemogućnost obavljanja usluga uređenih ovim Opštim uslovima u slučajevima kada nastupe izvanredne i nepredvidive okolnosti na koje Banka nije mogla uticati, a koje predstavljaju objektivne smetnje za pružanje tih usluga.

Smetnjama u obavljanju usluga uređenih ovim Opštim uslovima smatraju se svi događaji koji otežavaju ili onemogućavaju obavljanje ovih usluga, a prouzrokovani su delovanjem više sile, rata, nemira, terorističkih akata, štrajkova, prekida telekomunikacionih veza ili drugih kanala komunikacija, radnji i propisa bilo kog državnog ili drugog ovlašćenog tela, prestanak ili nepravilno funkcionisanje platnog sistema, kao i svih drugih događaja čiji se nastanak ne može pripisati Banci.

Isključena je odgovornost Banke kada zbog primene propisa koji regulišu sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma Banka odbije izvršenje ili stornira izvršenje platne transakcije ili produži rokove izvršenja navedene u dokumentu Terminiški plan.

Transakcije međunarodnog plaćanja su podložne nadzoru u cilju praćenja poštovanja međunarodnih sankcija Ujedinjenih nacija (UN), Evropske unije (EU) i Ministarstva finansija Sjedinjenih Američkih Država (OFAC).

Korespondentna banka ili banka korisnika sredstava može odbiti realizaciju transakcije ili zamrznuti sredstva koja su predmet transakcije ukoliko utvrdi da je Klijent ili primalac plaćanja (dalje: Učesnik u transakciji) lice na koga se direktno ili indirektno odnose gore pomenute sankcije.

Banka preduzima razumne mere u cilju prikupljanja i ažuriranja podataka o subjektima sankcija, ali zbog komplikovane i kompleksne prirode navedenih sankcija nije moguće sa sigurnošću utvrditi podatke o svim subjektima sankcija. Ovo se naročito odnosi na situacije kada se Učesnik u transakciji indirektno nalazi pod sankcijama (na primer Učesnik transakcije je pravno lice u vlasništvu ili pod kontrolom sankcionisanog lica).

Imajući u vidu navedeno Banka nema niti može imati uticaja na postupke korespondentne banke odnosno banke Učesnika transakcije.

Banka ne snosi bilo kakvu vrstu odgovornosti ukoliko zbog primene navedenih sankcija dođe do blokade bilo koje transakcije koju Klijent inicira kod Banke i/ili do zamrzavanja sredstava koja su predmet transakcije.

Za slučaj da transakcija bude odbijena od strane korespondentne banke ili banke Učesnika transakcije, Klijent prihvata da snosi sve troškove povraćaja sredstava na svoj račun.

## 12. PROMENA PLATNOG RAČUNA

Banka će Klijentu koji otvara ili ima otvoren platni račun kod novog pružaoca platnih usluga (u daljem tekstu: novi platni račun) omogućiti promenu platnog računa u istoj valuti.

Promena platnog računa vrši se isključivo na osnovu ovlašćenja Klijenta koji Klijent dostavlja novom pružaocu platnih usluga (dalje: Ovlašćenje), sa ili bez gašenja platnog računa koji je otvoren kod Banke.

Banka, kao prethodni pružalac platnih usluga, po prijemu zahteva i Ovlašćenja koje novi pružalac platnih usluga dostavlja Banci, novom pružaocu platnih usluga dostavlja sve Zakonom propisane informacije kao što su informacije o svim ili pojedinim trajnim nalozima, višekratnim direktnim zaduženjima i višekratnim transferima odobrenja kod kojih je Klijent primalac plaćanja, dostavlja novčana sredstva na platnom računu (raspoloživo pozitivno stanje), ako je Klijent Ovlašćenjem tražio i prenos tih sredstava i izvršava sve druge radnje koje je prethodni pružalac platnih usluga dužan da sprovede kod promene računa u skladu sa Zakonom.

Nakon izvršenja svih radnji iz prethodnog stava, Banka će ugaziti račun čija se promena traži, pod uslovom da je Klijent u Ovlašćenju dao saglasnost za gašenje računa u Banci i da Klijent nema neizmirenih obaveza po tom računu. Ako nisu ispunjeni uslovi za gašenje računa iz ovog stava Banka će bez odlaganja o tome obavestiti Klijenta.

U slučaju da Klijent otvara novi platni račun u Banci, dužan je da Banci kao novom pružaocu platnih usluga dostavi Ovlašćenje u pismenoj formi, na srpskom jeziku, pri čemu će Banka odmah nakon prijema tog Ovlašćenja Klijentu dostaviti njegov primerak ili kopiju kao dokaz o prijemu Ovlašćenja.

Banka, kao novi pružalac platnih usluga, po prijemu Ovlašćenja započinje s preduzimanjem radnji koje je novi pružalac platnih usluga dužan da sprovede kod promene računa u skladu sa Zakonom.

Ovlašćenjem Klijent može odrediti trajne naloge, saglasnosti za direktna zaduženja, prijemne transfere odobrenja kao i druge platne usluge čije se izvršenje prenosi na novi platni račun, pod uslovom da Banka pruža te usluge.

Banka će novom pružaocu platnih usluga kao i Klijentu, ako to Klijent izričito zahteva, bez naknade, dostaviti informacije o postojećim trajnim nalogima i direktnim zaduženjima koje Klijent ima kod Banke, informacije o višekratnim prijemnim transferima odobrenja i direktnim zaduženjima kod kojih je saglasnost data primaocu plaćanja ili pružaocu platnih usluga primaoca plaćanja, a koja su izvršena na platnom računu Klijenta u prethodnih trinaest meseci.

Za usluge promene računa koje Banka sprovodi kao novi pružalac platnih usluga, kao i za gašenje računa, Banka naplaćuje naknadu u skladu sa Tarifnikom.

Informacije o obavezama i odgovornostima prethodnog i novog pružaoca platnih usluga u skladu sa Zakonom, rokovima za sprovođenje radnji, naknadama koje se naplaćuju u vezi s promenom platnog računa, ako takve naknade postoje, svim podacima koje je Klijent dužan da dostavi Banci, mogućnosti vansudskog rešavanja spornog odnosa u skladu sa zakonom kojim se uređuje zaštita korisnika finansijskih usluga dostupne su bez naknade, na papiru ili drugom trajnom nosaču podataka, u svim filijalama Banke kao i na internet prezentaciji Banke, a na zahtev Klijenta Banka će ove informacije dostaviti Klijentu, bez naknade.

Odredbe ove tačke kojima se uređuje promena računa primenjuju se shodno i na promenu platnog računa Klijenta kod Banke, tj. na promenu platnog računa kada je Banka istovremeno i prethodni i novi pružalac platnih usluga.

### 13. GAŠENJE RAČUNA

Banka gasi račun Klijentu na osnovu pisanog zahteva Klijenta za gašenje Računa ili na osnovu odredbi Okvirnog ugovora. Ukoliko Klijent ima neizmirenih obaveza prema Banci, dužan je da pre gašenja računa te obaveze izmiri. Preostala sredstva na računu koji se gasi Banka će preneti na račun koji je naveden u zahtevu Klijenta.

Zahtev za gašenje Zajedničkog tekućeg računa mora biti potpisan od strane svih pojedinačnih imaoca tog računa.

Banka može ugaziti račun i bez Zahteva Klijenta u sledećim slučajevima:

- na osnovu zakona, odnosno u slučajevima propisanim zakonom ili na osnovu drugog propisa,
- zbog stečaja ili likvidacije,
- zbog nastalih statusnih promena,
- usled raskida Okvirnog ugovora od strane Banke,
- ukoliko utvrdi da na Računu nije bilo prometa u neprekidnom periodu od 12 meseci osim knjiženja kamata i troškova kojima Banka zadužuje račun Klijenta,
- ukoliko utvrdi da dokumentacija za vođenje računa nije ažurna ili kompletna
- usled promene platnog računa ako je je Klijent u Ovlašćenju dao saglasnost za gašenje računa

Preostala sredstva na računu koji se gasi bez zahteva Klijenta Banka će preneti:

- na račun lica određenog zakonom ili drugim propisom, odnosno
- na račun naveden u zahtevu stečajnog upravnika, odnosno
- na račun pravnog sledbenika, odnosno
- na poseban interni račun Banke za sredstva sa ugašenih računa do dobijanja instrukcija o računu na koji će se ta sredstva preneti ako zakonom ili drugim propisom nije određen pravni sledbenik ili drugo lice na čiji se račun sredstva prenose, ili ukoliko Banka gasi Račun na osnovu raskida Ugovora, usled neaktivnog Računa ili neažurne dokumentacije.

Nakon gašenja računa ukoliko to Klijent zahteva Banka će mu izdati bez naknade potvrdu o gašenju ovog računa, zajedno s podatkom da su sve obaveze prema Banci u vezi sa otvaranjem, vođenjem i gašenjem tog računa izmirene.

Potvrdu iz prethodnog stava Banka dostavlja Klijentu bez odlaganja u pismenoj formi na papiru ili drugom trajnom nosaču podataka, u skladu sa njegovim zahtevom iz tog stava.

## **14. USLUGE IZDAVANJA PLATNIH INSTRUMENATA I/ILI PRIHVATANJA OVIH INSTRUMENATA NA OSNOVU KOJEG PRUŽALAC PLATNIH USLUGA PRIMAOCU PLAĆANJA OMOGUĆAVA IZVRŠAVANJE PLATNIH TRANSAKCIJA KOJE INICIRA PLATILAC UPOTREBOM ODREĐENOG PLATNOG INSTRUMENTA**

### **14.1. Usluge izdavanja i/ili prihvatanja platne kartice**

Usluge izdavanja platnih kartica osim ovim Opštim uslovima definisane su ugovorom o izdavanju platnih kartica i opštim uslovima Banke koji se odnose na izdavanje i korišćenje platnih kartica. U slučaju kolizije primenjuju se odredbe ugovora, zatim odredbe opštih uslova koji se odnose na kartice i na kraju ovih Opštih uslova.

Prihvatanje platnih kartica je platna usluga prihvatanja platnih transakcija na osnovu platne kartice i izvršavanja tih platnih transakcija radi prenosa novčanih sredstava Akceptantu (primaocu plaćanja) u okviru koje Banka, na osnovu ugovora zaključenog sa Akceptantom, omogućava prihvatanje platnih kartica na fizičkom prodajnom mestu Akceptanta i/ili na internet prodajnom mestu (elektronska trgovina) i obavezuje se da će vrednost roba i usluga plaćenih platnom karticom preneti na račun Akceptanta umanjeno za ugovorenu trgovačku proviziju koja je definisana ugovorom o prihvatanju platnih kartica.

Usluge prihvatanja platnih kartica osim ovim Opštim uslovima definisane su i ugovorom o prihvatanju platnih kartica koji zaključuju Banka i Akceptant. U slučaju nesaglasnosti odredbi ugovora i ovih Opštih uslova primenjuju se odredbe ugovora.

### **14.2. Usluge izdavanja i/ili prihvatanja instant transfera odobrenja na prodajnom mestu**

Usluge izdavanja instant transfera odobrenja na mestu prodaje Akceptanta podrazumeva izdavanje transfera odobrenja Klijentu čijom se upotrebom može inicirati platna transakcija na prodajnom mestu Akceptanta i prihvatanje instant transfera odobrenja od strane trgovca na osnovu kojih se može izdati i realizovati zahtev za plaćanje na prodajnom mestu.

Usluga prihvatanje instant transfera odobrenja na prodajnom mestu je platna usluga prihvatanja platnih transakcija na osnovu platnog instrumenta kojim se izvršava instant transfer odobrenja na fizičkom prodajnom mestu Akceptanta i/ili na internet prodajnom mestu (elektronska trgovina), radi prenosa novčanih sredstava Akceptantu (primaocu plaćanja).

Usluge izdavanja i/ili prihvatanja instant transfera odobrenja osim ovim Opštim uslovima definisane su i ugovorom o izdavanju i/ili prihvatanju instant transfera odobrenja koji zaključuju Banka i Klijent. U slučaju nesaglasnosti odredbi ugovora i ovih Opštih uslova primenjuju se odredbe ugovora.

## **15. DODATNE USLUGE**

Banka Klijentu omogućava dodatne usluge vezane uz Račun koje Banka i Klijent posebno ugovaraju. Banka u vezi s dodatnim uslugama može izdati posebne opšte uslove koji uređuju obavljanje svake dodatne usluge ili više dodatnih usluga čije odredbe nadopunjuju ugovorne odredbe i koje se na prava i obaveze Banke i Klijenta primenjuju zajedno s odredbama ovih Opštih uslova.

U slučaju neplaćanja naknada po Računu, Banka može onemogućiti daljnje korišćenje dodatnih usluga. Ako Klijent, nakon podmirenja obaveza prema Banci, želi da nastavi korišćenje dodatnih usluga, o tome je dužan da pisanim putem obavesti Banku.

## **16. IZMENE I DOPUNE OKVIRNOG UGOVORA**

Banka će izmene i dopune ovih Opštih uslova, opštih uslova za određenu platnu uslugu, Tarifnika i Terminskog plana učiniti dostupnim Klijentu tako što će ih istaći u svojim poslovnim prostorijama namenjenih klijentima na vidnom mestu i na internet stranici Banke, najkasnije 15 dana pre njihove primene. Izmene i dopune se primenjuju po isteku 15 dana od dana njihovog isticanja, bez posebnog obaveštavanja Klijenta.

Ukoliko Klijent nije saglasan sa izmenama i dopunama dokumenata iz prethodnog stava ima pravo da u roku od 15 dana od dana njihovog objavljivanja, pisanim putem obavesti Banku da prekida poslovnu saradnju i raskida Okvirni ugovor pri čemu je u obavezi da prethodno izmiri sve svoje obaveze prema Banci po osnovu Okvirnog ugovora. Ukoliko to ne učini, smatraće se da je prihvatio izmene i dopune, danom objavljivanja izmena i dopuna.

Klijent se može saglasiti u pisanoj formi da predložene izmene i dopune proizvedu pravno dejstvo i pre predloženog dana početka njihove primene.

Odredbe koje su sadržane u Ugovoru o platnom računu i posebnim ugovorima za pojedinu posebno ugovorenu drugu platnu uslugu, ako su takvi ugovori zaključeni menjaju se na način predviđen tim ugovorima.

## 17. TRAJANJE I PRESTANAK OKVIRNOG UGOVORA

Okvirni ugovor se zaključuje na neodređeno vreme.

Klijent ima pravo da u bilo kom trenutku, bez navođenja razloga, raskine Okvirni ugovor pisanom izjavom uz otkazni rok od 15 dana.

Klijent ima pravo da raskine Okvirni ugovor i u drugim slučajevima utvrđenim zakonom kojim se uređuju obligacioni odnosi ili drugim zakonom.

Banka ima pravo da raskine Okvirni ugovor, bez navođenja razloga, upućivanjem pisanog obaveštenja Klijentu uz otkazni rok od 15 dana.

Banka ima pravo da raskine Okvirni ugovor bez otkaznog roka u slučajevima utvrđenim zakonom kojim se uređuju obligacioni odnosi ili drugim zakonom.

Opravdanim razlogom za raskid Okvirnog ugovora od strane Banke u smislu prethodnog stava, smatraju se naročito sledeći slučajevi:

- Klijent docni u izmirenju bilo koje novčane obaveze iz Okvirnog ugovora ili drugog pravnog posla zaključenog sa Bankom;
- Banka utvrdi da je bilo koji dokument potreban za formiranje dosijea Klijenta neistinit, nepotpun ili pravno nevažeći;
- ako je bilo koja izjava Klijenta nepotpuna, neistinita ili ništava iz bilo kog razloga;
- dođe do pokretanja postupka stečaja, likvidacije ili druge statusne promene, odnosno drugog uslova koji može dovesti do prestanka Klijenta;

Raskidom Okvirnog ugovora bilo od strane Banke bilo od strane Klijenta sva potraživanja Banke po ugovoru dospevaju na naplatu u celosti i Klijent je u obavezi da ta potraživanja izmiri danom isteka otkaznog roka odnosno danom izjavljivanja raskida, u slučaju da je ugovor raskinut bez otkaznog roka.

## 18. ZAŠTITA KORISNIKA PLATNIH USLUGA

Klijent ima pravo na prigovor, u pisanoj formi Banci ako smatra da se Banka ne pridržava odredaba zakona i propisa kojima se uređuje pružanje platnih usluga, opštih uslova poslovanja ili dobrih poslovnih običaja ili obaveza iz Okvirnog ugovora u roku od tri godine od dana kada je učinjena povreda njegovog prava ili pravnog interesa.

Banka je dužna da na prigovor odgovori u zakonskom roku od 15 odnosno, u izuzetnim slučajevima, 30 dana od dana prijema pisanog prigovora.

Klijent ima pravo, pre pokretanja sudskog spora, da podnese pritužbu Narodnoj banci Srbije, ukoliko je nezadovoljan odgovorom Banke na prigovor ili mu odgovor nije dostavljen u roku propisanom zakonom, u pisanoj formi, u roku od šest meseci od dana prijema odgovora Banke na prigovor ili protekom zakonskog roka za odgovor na prigovor.

Ukoliko je Klijent nezadovoljan odgovorom Banke na prigovor ili mu odgovor nije dostavljen u roku propisanom zakonom, sporni odnos između Klijenta kao podnosioca prigovora i Banke može se rešiti u vansudskom postupku – postupku posredovanja.



## 19. ZAVRŠNE ODREDBE

Okvirni ugovor se zaključuje u pismenoj formi. Banka Klijentu prilikom otvaranja računa ili ugovaranja bilo koje platne usluge uručuje Ugovor o platnom računu i ugovor za pojedinu posebno ugovorenu drugu platnu uslugu ako je takav ugovor zaključen u broju primeraka definisanim tim ugovorima, zatim jedan primerak ovih Opštih uslova i ostalih dokumenata koji čine Okvirni ugovor.

Za sve što nije regulisano Okvirnim ugovorom primenjuju se odredbe Zakona o platnim uslugama, Zakona o obligacionim odnosima, i drugi zakoni i propisi Republike Srbije. Isključuje se primena odredaba iz glave II Zakona o platnim uslugama, osim odredaba čl. 14. i 15, člana 16. st. 3. i 4. i člana 32. i isključuje se primena odredbi člana 37, 38, 51, 53, 54, 60. i 63. ovog zakona.

Na ugovorni odnos po osnovu ugovora o otvaranju i vođenju računa, koje je Banka zaključila sa Klijentima pre primene Zakona o platnim uslugama, počev od 01.10.2015. godine primenjuju se odredbe ovih Opštih uslova čime je Banka uskladila navedene ugovore sa Zakonom.

Ovi Opšti uslovi primenjuju se zajedno sa odredbama Opštih uslova poslovanja Banke sa svim njihovim izmenama i dopunama usvojenim za vreme trajanja Okvirnog ugovora.

U slučaju kolizije dokumenata koji čine Okvirni ugovor i/ili odredbi Okvirnog ugovora i drugih akata Banke, primenjuju se odredbe ugovora, zatim odredbe opštih uslova za određenu platnu uslugu ako je zaključen ugovor za određenu platnu uslugu, zatim odredbe ovih Opštih uslova, zatim odredbe Opštih uslova poslovanja i druga akta Banke, a zatim odredbe Zakona i ostali zakonski i podzakonski akti koji regulišu ovu oblast, osim ako izričito nije ugovoreno drugačije.

Izuzetno od prethodnog stava, ukoliko su odredbe ugovora zaključenih pre primene Zakona suprotne odredbama ovih Opštih uslova odnosno odredbama Zakona, počev od dana početka primene Zakona, te odredbe se ne primenjuju, a na prava i obaveze uređene tim odredbama primenjuju se odredbe ovih Opštih uslova, odnosno odredbe Zakona. Eventualni spor koji nastane tokom izvršenja Okvirnog ugovora ugovorne strane će nastojati da reše sporazumno. U slučaju spora, mesno nadležan je sud prema sedištu Banke.

Ovi Opšti uslovi poslovanja stupaju na snagu danom usvajanja od strane Upravnog odbora Banke, a primenjuju se počev od 26.04.2019. godine.

Danom primene ovih Opštih uslova prestaju da važe Opšti uslovi poslovanja - IV deo Prilog 1 - Opšti uslovi za platne račune pravnih lica i Opšti uslovi poslovanja IV deo - Prilog 2 - Opšti uslovi za platne račune pravnih lica nerezidenata usvojeni na sednici Upravnog odbora OTP Banke Srbija a.d. Novi Sad broj 7/19 od 25.01.2019. godine a koji su u primeni od 17.03.2019. godine.

OTP BANKA SRBIJA A.D. NOVI SAD  
  
Predsednik Upravnog odbora  


Datum isticanja na oglasnoj tabli, internet stranici i u poslovnim prostorijama Banke: 21.02.2019. godine.