



ОПШТИ УСЛОВИ ОТВАРАЊА И ВОЋЕЊА ДИНАРСКОГ РАЧУНА ПРАВНОГ ЛИЦА И ПРЕДУЗЕТНИКА КОД БАНКЕ ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, АД БЕОГРАД

1. ОПШТЕ ОДРЕДБЕ

- 1.1. Општи услови отварања и вођења динарског рачуна правног лица и предузетника код Банке Поштанска штедионица а.д. Београд (у даљем тексту: Општи услови) чине саставни део Уговора о отварању и вођењу динарског рачуна правног лица и предузетника код Банке Поштанска штедионица а.д. Београд (у даљем тексту: Уговор).
- 1.2. Закључењем Уговора правно лице и предузетник (у даљем тексту: Клијент) потврђује да је упознат са Општим условима, као и Тарифом накнада за услуге које врши Банка Поштанска штедионица а.д. Београд у раду са правним лицима и предузетницима (у даљем тексту: Тарифа накнада) и да их прихвата у целости.

2. ЗАКЉУЧЕЊЕ УГОВОРА

- 2.1. Права и обавезе Клијента - власника текућег и другог динарског рачуна (у даљем тексту: Рачун) и Банке Поштанска штедионица а.д. Београд (у даљем тексту: Банка) регулишу се Уговором.
- 2.2. Уговор се закључује на основу уредно попуњеног обрасца захтева за отварање Рачуна, потписаног од стране лица овлашћеног за заступање Клијента.
- 2.3. Приликом закључења Уговора, Клијент је у обавези да поднесе следећа документа:
 - решење/извод о упису у регистар издато од стране Агенције за привредне регистре или другог надлежног органа, не старије од 3 месеца (доставља се оригинал или оверена копија на увид);
 - акт надлежног органа о оснивању ако регистровање није прописано, не старије од 3 месеца (доставља се оригинал или оверена копија на увид);
 - одговарајући извод из закона ако се Клијент оснива непосредно на основу закона, или неког другог прописа (доставља се копија извода);
 - потврду о извршеној регистрацији код пореске управе - порески идентификациони број (ПИБ) - само за оне клијенте којима није додељен решењем о упису у регистар код надлежног органа;
 - обавештење надлежног органа за послове статистике о разврставању - уколико разврставање врши орган надлежан за послове статистике, односно документ који садржи тај податак;
 - акт о именовану лица овлашћених за заступање, уколико она нису наведена у акту о оснивању или решењу надлежног органа;
 - потписе лица овлашћених за заступање које је оверио надлежни орган, на образцу Оверени потписи лица овлашћених за заступање - оригинал или оверена копија на увид;
 - картон депонованих потписа лица овлашћених за располагање средствима на Рачуну, у три примерка;
 - лична документа заступника и лица овлашћених за потписивање на картону депонованих потписа (доставља се оригинал или оверена копија на увид);

- документацију, не старију од три месеца, из које се може утврдити власничка структура Клијента, до физичких лица власника најмање 25% власничких и управљачких права (уколико је оснивач правно лице доставља се документација тог правног лица, не старија од три месеца, са подацима о физичким лицима власницима најмање 25% власничких и управљачких права).

- 2.4. Клијент у Банци може отворити следеће врсте Рачуна:
 - 2.4.1. текући рачун за обављање регистроване делатности на ком се воде новчана средства која клијенти остварују, њима располажу и обављају платне трансакције у складу са прописима;
 - 2.4.2. друге рачуне на којима се евидентирају средства клијента чија је намена предвиђена законом или другим прописом.

3. ОБАВЕЗЕ БАНКЕ

- 3.1. Потписивањем Уговора Банка се обавезује да:
 - 3.1.1. отвори Рачун Клијенту;
 - 3.1.2. прима, извршава и евидентира налоге за плаћање Клијента до износа расположивих средстава на Рачуну, на прописани начин и у роковима прописаним Законом о платном промету и Одлуком о условима и начину отварања, вођења и гашења рачуна код Банке;
 - 3.1.3. изврши налоге за наплату које испостављају повериоци, ако Клијент достави Банци одговарајуће овлашћење;
 - 3.1.4. изврши блокаду и располаже средствима са Рачуна без сагласности Клијента по основу налога испостављених од стране надлежне организације за принудну наплату;
 - 3.1.5. Клијенту доставља извештај о свим променама на Рачуну најкасније два радна дана од извршене промене на Е - mail, факсом или на шалтеру Банке;
 - 3.1.6. испита свако неслагање, односно оспоравање или дуговање на које укаже Клијент и изврши потребна усаглашавања и корекције на Рачуну;
 - 3.1.7. да о свакој измени одредби Уговора обавести Клијента најмање 30 дана пре ступања на снагу те измене достављањем Анекса;
 - 3.1.8. да код отварања, вођења и гашења Рачуна предузима радње и мере утврђене законом којим се уређује спречавање прања новца и финансирања тероризма.

4. ОБАВЕЗЕ КЛИЈЕНТА

- 4.1. Потписивањем Уговора Клијент се обавезује да:
 - 4.1.1. Банку обавести о статусним и другим променама у року од три дана од дана добијања решења о упису промене код надлежног органа за регистрацију;
 - 4.1.2. овлашћено лице за располагање средствима на Рачуну упозна са свим правима и обавезама по основу Уговора и ових Општих услова и да, у случају промене овлашћеног лица, одмах достави нови картон депонованих потписа;

- 4.1.3. налоге за плаћање даје у писаној форми, на прописаним обрасцима, потписане од стране лица која су депоновала потписе код Банке;
 - 4.1.4. води рачуна о извештајима добијеним од Банке и да одмах, а најкасније у року од три дана од дана добијања извештаја, обавести Банку о сваком неслагању или оспоравању дуговања, односно потраживања, у противном Банка неће сносити одговорност за евентуалну штету;
 - 4.1.5. неће измиривати обавезе по основу асигнације и цесије, ако у моменту плаћања има неизмирене обавезе евидентираних код Народне банке Србије - Одељења за принудну наплату;
 - 4.1.6. неће располагати средствима која су грешком пренета на његов Рачун - туђа средства на рачуну и овлашћује Банку да изврши повраћај истих пошиљаоцу или његовој банци, тј. да, у договору са Банком, изврши повраћај погрешно уплаћених средстава;
 - 4.1.7. средства са других рачуна користи у складу са законом, прописом или актом надлежног органа, којим се уређује њихово коришћење;
 - 4.1.8. Банци достави податке и документацију неопходну за познавање и праћење Клијента, у складу са прописима о спречавању прања новца и финансирања тероризма, у супротном, Банка је дужна да одбије извршење трансације и раскине овај Уговор;
 - 4.1.9. Банци достави 5 (пет) овлашћења на име обезбеђења за потраживања Банке по Уговору, тј. по основу накнаде за услуге платног промета; уколико Банка искористи депонована овлашћења, да иста замени новим, у року од 15 дана од дана када је депоновано овлашћење искоришћено;
- 5. РАСПОЛАГАЊЕ СРЕДСТВИМА**
- 5.1. Клијент може располагати средствима са Рачуна само у границама покрића.
 - 5.2. Клијент средствима са Рачуна располаже користећи инструменте платног промета, у складу са прописима којима се регулише платни промет.
 - 5.3. Банка неће извршити налог који не садржи све прописане податке и уколико постоји неусклађеност података који онемогућавају извршење налога.
 - 5.4. Банка нема обавезу обештећења Клијента у случају исплате са Рачуна по погрешним, нејасним или на други

начин непрецизним налозима Клијента или инструкцијама које су резултат злоупотребе овлашћених лица Клијента.

6. КАМАТА

- 6.1. Банка не обрачунава и не плаћа камату на износ средства на Рачуну Клијента, осим ако се у те сврхе не закључи посебан уговор између Клијента и Банке.

7. НАПЛАТА НАКНАДА

- 7.1. За извршене услуге платног промета Банка наплаћује накнаду у складу са Тарифом накнада. Накнада се наплаћује аутоматски, задужењем Рачуна Клијента.

8. ГАШЕЊЕ РАЧУНА

- 8.1. Банка гаси Рачун у следећим случајевима:
 - 8.1.1. на захтев Клијента или на основу елемената утврђених Уговором,
 - 8.1.2. када Клијент престане да постоји као правни субјект на основу закона или другог прописа,
 - 8.1.3. због стечаја или ликвидације Клијента,
 - 8.1.4. због насталих статусних промена код Клијента,
 - 8.1.5. у другим случајевима у складу са законским прописима.

9. ТАЈНОСТ ПОДАТАКА

- 9.1. Банка гарантује тајност свих података о Клијенту у складу са законским прописима.

10. ЗАВРШНЕ ОДРЕДБЕ

- 10.1. Банка задржава право измене ових Општих услова и Тарифе накнада, које објављује на начин прописан својим општим актима, о чему обавештава Клијента на погодан начин, 15 дана пре почетка примене.
- 10.2. У случају спора у погледу примене и тумачења одредби ових Општих услова примењиваће се одговарајуће одредбе Закона о облигационим односима.
- 10.3. За решавање спорова насталих у примени ових Општих услова надлежан је суд у Београду.

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, АД.