

## ОПШТИ УСЛОВИ ОТВАРАЊА И ВОЂЕЊА ТЕКУЋЕГ ДЕВИЗНОГ И ДИНАРСКОГ РАЧУНА НЕРЕЗИДЕНТА ПРАВНОГ ЛИЦА КОД БАНКЕ ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, АД БЕОГРАД

### 1. ОПШТЕ ОДРЕДБЕ

- 1.1. Општи услови отварања и вођења текућег девизног и динарског рачуна нерезидента правног лица код Банке Поштанска штедионица а.д. Београд (у даљем тексту: Општи услови) чине саставни део Уговора о отварању и вођењу текућег девизног и динарског рачуна нерезидента правног лица код Банке Поштанска штедионица а.д. Београд (у даљем тексту: Уговор).
- 1.2. Закључењем Уговора нерезидент правно лице (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 девизног и динарског рачуна (у даљем тексту: Рачун) и Банке Поштанска штедионица а.д. Београд (у даљем тексту: Банка) регулишу се Уговором.
- 2.2. Право да са Банком закључе Уговор имају Клијенти - нерезиденти:
- предузећа - стране компаније са седиштем у иностранству,
  - представништва страних правних лица регистрована у Републици Србији,
  - Стране верске заједнице, удружења, организације, легати, фондови и задужбине,
  - мисије (међународне владине организације),
  - амбасаде и дипломатско конзуларна представништва и организације у оквиру Организације уједињених нација,
  - невладине хуманитарне организације,
  - стране банке,
  - страни инвестициони фондови,
  - предузетници и друга физичка лица са седиштем односно пребивалиштем у иностранству, која самосталним радом обављају привредну делатност у иностранству за коју су регистровани и
  - остали, који се у складу прописима имају статус нерезидента.
- 2.3. Уговор се закључује на основу уредно попуњеног обрасца захтева за отварање Рачуна, потписаног од стране лица овлашћеног за заступање Клијента.
- 2.4. Приликом закључења Уговора, Клијенти су у обавези да доставе Банци следећу документацију:
- 2.4.1. **Предузећа и предузетници**
- Извод из регистра у земљи домицила, оригинал или копија оверена од стране нотара земље издаваоца на увид, не старији од три месеца;
  - Превод на српски језик извода из регистра оверен од стране судског тумача;
  - Документацију, не старију од три месеца, из које се може утврдити власничка структура предузећа, до физичких лица власника најмање 25% власничких и

управљачких права (уколико је оснивач правно лице доставља се документација тог другог правног лица, не старија од три месеца, са подацима о физичким лицима власницима најмање 25% власничких и управљачких права).

За потребе разврставања клијената банке, могу се од Клијента захтевати финансијски извештаји о пословању фирме у претходном периоду.

#### 2.4.2. Представништва страних правних лица

- Извод из Регистра АПР, оригинал или оверену копију на увид, не старију од три месеца;
- Оверене потписе лица овлашћених за заступање (доставља се оригинал или оверена копија на увид);
- Извод из регистра матичног предузећа у земљи домицила, не старији од три месеца, оригинал или копију оверену од стране нотара земље издаваоца, на увид;
- Овлашћење/Одлуку оснивача о оснивању представништва, оригинал или оверену копију, на увид;
- Документацију, не старију од три месеца, из које се може утврдити власничка структура предузећа, до физичких лица власника најмање 25% власничких и управљачких права (уколико је оснивач правно лице доставља се документација тог другог правног лица, не старија од три месеца, са подацима о физичким лицима власницима најмање 25% власничких и управљачких права).

#### 2.4.3. Амбасаде и дипломатско - конзуларна представништва

- Извод из регистра који се води код надлежног органа у Републици Србији, не старији од три месеца, оригинал или оверену фотокопију, на увид.

#### 2.4.4. Међународне владине организације

- Ратификовани билатерални споразум између нерезидента и наше државе.

#### 2.4.5. Невладине хуманитарне организације

- Извод из регистра у коме је хуманитарна организација уписана, односно има регистровано седиште или други валидан документ о оснивању, у складу са прописима земље седишта;
- Превод на српски језик Извода из регистра или другог валидног документа, оверен од стране судског тумача;
- Потврду / извод из евиденције код Министарства спољних послова Генералне дирекције за мултилатералну сарадњу у Републици Србији, не старија од три месеца. Ова потврда / извод се обнавља једном годишње.

- 2.5. Поред наведене документације, специфичне за поједине категорије нерезидената, приликом закључења Уговора, Клијенти су обавези да доставе Банци следећу, општу документацију:

- Потврду Министарства финансија, пореске управе у Републици Србији о додељеном пореском идентификационом броју (ПИБ), уколико се отвара динарски рачун;
- Картон депонованих потписа лица која располажу средствима на Рачуну, потписан од стране законског заступника и оверен печатом Клијента, уколико Клијент истим располаже, у три примерка;
- Лична документа законског заступника као и лица овлашћених за располагање средствима на Рачуну, оригинал или оверену копију на увид;
- Пуномоћје оверено од стране нотара са овереним преводом на српски језик од стране судског тумача Републике Србије, уколико рачун отвара лице опуномоћено од стране законског заступника (домаће или странско физичко лице);
- извод из закона или другог прописа, уколико се Рачун отвара на основу закона или другог прописа.

### 3. ОБАВЕЗЕ БАНКЕ

- 3.1. Потписивањем Уговора, Банка се обавезује да:
  - 3.1.1. отвори Рачун Клијенту;
  - 3.1.2. на Рачун Клијента прима уплате и врши исплате до висине расположивих девизних средстава, у складу са законским прописима;
  - 3.1.3. води евиденцију о променама и стању на Рачуну и о томе обавештава Клијента, на начин договорен код његовог отварања;
  - 3.1.4. испита свако неслагање или оспоравање дуговања, односно потраживања на које укаже Клијент и изврши потребна усаглашавања и корекције на Рачуну;
  - 3.1.5. о свакој измени одредби Уговора обавести Клијента најмање 30 дана пре ступања на снагу те измене достављањем Анекса;
  - 3.1.6. 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 свакој промени свог статуса, матичних и адресних података и других битних података у складу са прописима који регулишу ову област у року од 3 дана од дана уписа статусне промене код надлежног органа, односно извршене промене матичних и других података;
  - 4.1.2. једном годишње ажурира постојећу документацију, достављањем оригинала или оверене копије извода из регистра земље у којој има седиште, не старије од три месеца и превод тог документа на српски језик, оверен од стране судског тумача; Банка неће извршавати трансакције Клијента до испуњења овог услова;
  - 4.1.3. Банци даје захтеве/налоге за располагање средствима само у писаној форми у складу са прописима, потписане од стране лица чији су потписи депоновани на картону депонованих потписа.
  - 4.1.4. за располагање средствима са Рачуна Банци достави сву неопходну документацију у складу са релевантним законским прописима,
  - 4.1.5. у случају неслагања или оспоравања дуговања, односно потраживања у извештајима Банке, благовремено, а најкасније 3 дана од дана преузимања или стављања на

- располагање истих, поднесе рекламацију, у противном Банка неће сносити одговорност за евентуалну штету;
- 4.1.6. 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 трансакције и раскине Уговор.

### 5. ДАВАЊЕ ОВЛАШЋЕЊА

- 5.1. Клијент има право да овласти једно или више лица да располажу средствима на његовом Рачуну неограничено или до одређеног износа појединачно или колективно.
- 5.2. Клијент може опозвати дато овлашћење искључиво писаним путем, уз обавезу да Банци достави нови картон депонованих потписа потписан од стране законског заступника и оверен печатом, уколико Клијент истим располаже.
- 5.3. Клијент се обавезује да овлашћено лице упозна са свим правима и обавезама по основу Уговора и ових Општих услова;

### 6. РАСПОЛАГАЊЕ СРЕДСТВИМА

- 6.1. Клијент може располагати средствима са Рачуна само у границама покрића.
- 6.2. Клијент овлашћује Банку да, ради наплате инотрошкова у девизама по основу обављеног платног промета са иностранством, може аутоматски задужити његов Рачун.
- 6.3. Банка је овлашћена да располаже средствима са Рачуна, без сагласности Клијента, и у следећим случајевима:
  - ради плаћања по основу правоснажних и извршних одлука суда или другог надлежног органа или у другим случајевима предвиђеним прописима;
  - ради плаћања по основу налога испостављених од стране надлежне организације за принудну наплату, а у складу са важећим прописима.
- 6.4. Клијент може:
  - куповати девизна средства од Банке у корист свог девизног Рачуна ради обезбеђења покрића за извршење конкретних налога за плаћање или пренос средстава;
  - продавати девизна средства Банци ради плаћања у динарима по основу текућих и капиталних послова или плаћања трошкова у Републици Србији.

### 7. ПЛАТНИ ПРОМЕТ СА ИНОСТРАНСТВОМ И У ЗЕМЉИ

- 7.1. На основу захтева/налога Клијента у писаној форми, Банка може извршити:
  - 7.1.1. **Плаћање у девизама** са девизног нерезидентног рачуна у корист рачуна:
    - правног лица - резидента, слободно;
    - правног лица - нерезидента, слободно;
    - физичког лица - резидента, слободно (Физичко лице, корисник тог плаћања, попуњава изјаву о основу прилива – прилив од правног лица);
    - физичког лица - нерезидента, слободно.
  - 7.1.2. **Пренос девизних средстава** са девизног нерезидентног рачуна:
    - на његов рачун у другој банци у Републици Србији, слободно;
    - на његов рачун у иностранству, уз подношење потврде надлежне Пореске управе да су измирене

7.1.3. **Плаћање са динарског рачуна**, уз достављање документације на основу које се врши конкретно плаћање, а плаћања могу бити по основу:

- текућих и капиталних послова дозвољених Законом о девизном пословању;
- трошкова у земљи.

7.1.4. **Уплату и исплату ефективног страног новца:**

- уплату на девизни текући рачун по основу повраћаја са службеног пута, уз подношење налога о подизању ефективног страног новца;
- исплату са девизног текућег рачуна по основу трошкова службеног пута, до 10.000 евра, по физичком лицу.

7.1.5. **Уплату готовог новца (у динарима)** од продаје авио карата, на динарски текући рачун представништава страних авио компанија.

7.1.6. **Исплату готовог новца у динарима:**

- за зараде и накнаде које се исплаћују уз обрачун и уплату пореза и доприноса, уз прилагање налога за плаћање пореза и доприноса и списак износа зарада и накнада по запосленим лицима – слободно;
- за трошкове до 100.000 РСД дневно – слободно;
- за трошкове преко 100.000 РСД, уз подношење на увид оригиналне документације из које се могу утврдити износ, основ и намена тог плаћања, у складу са Одлуком о условима и начину плаћања у готовом новцу у динарима за правна и физичка лица која обављају делатност.

Амбасаде, дипломатско конзуларна представништва и организације у оквиру Организације уједињених нација и нерезиденти – запослени у тим институцијама могу да, без подношења документације, са девизних рачуна, врше плаћања у иностранство и у Републици Србији, преносе средстава у иностранство, као и полагају и подижу ефективни страни новац са тих рачуна.

Банка за трансакције са готовим новцем предузима радње и мере утврђене прописима којима се уређује спречавање прања новца.

7.1.7. **Прихватити прилив у девизама**, на девизни текући рачун Клијента:

- са рачуна Клијента из иностранства;
- са рачуна других нерезидената;
- са рачуна резидената по основу текућих и капиталних послова, дозвољених Законом о девизном пословању.

7.1.8. **Прихватити прилив у динарима**, на динарски текући рачун Клијента:

- са рачуна резидената или нерезидената отворених у Банци;
- са рачуна резидената или нерезидената отворених у другој банци у Републици Србији.

Приливе у динарима по основу принудне наплате, који потичу са рачуна које води НБС, Банка ће прихватити као директне уплате на рачун нерезидента.

## 8. КАМАТА

8.1. 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.

## 9. НАПЛАТА НАКНАДА

9.1. За извршене услуге платног промета Банка наплаћује накнаду.

9.2. Висина и врста накнада, као и начин њиховог обрачуна и наплате, утврђују се Тарифом накнада и другим актима пословне политике, које доноси надлежни орган Банке.

9.3. Клијент плаћа Банци и друге стварне трошкове, који су били неопходни и разумни у циљу одвијања редовног пословања.

9.4. Обрачунату накнаду и трошкове Банка наплаћује задужењем динарског Рачуна Клијента, а у случају да Клијент нема отворен Рачун у динарима или на том Рачуну нема покрића, Банка може своја потраживања по овом основу наплатити са девизног Рачуна Клијента.

## 10. ГАШЕЊЕ РАЧУНА

10.1. Банка гаси Рачун у следећим случајевима:

10.1.1. на захтев Клијента или на основу елемената утврђених Уговором,

10.1.2. када Клијент престане да постоји као правни субјект,

10.1.3. због стечаја или ликвидације,

10.1.4. због насталих статусних промена,

10.1.5. у другим случајевима у складу са законским прописима.

## 11. ТАЈНОСТ ПОДАТАКА

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

## 12. ЗАВРШНЕ ОДРЕДБЕ

12.1. 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.

12.2. У случају спора у погледу примене и тумачења одредби ових Општих услова примењиваће се одговарајуће одредбе Закона о облигационим односима.

12.3. За решавање спорова насталих у примени ових Општих услова надлежан је суд у Београду.

**БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, АД.**