



## ОПШТИ УСЛОВИ ОДОБРАВАЊА ПЛАСМАНА ПРЕДУЗЕТНИЦИМА И НАПЛАТЕ ПОТРАЖИВАЊА БАНКЕ ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД

1. Банка Поштанска штедионица а.д. Београд (у даљем тексту: Банка), у оквиру расположивих средстава, одобрава динарске кредите, динарске кредите са валутном клаузулом и девизне кредите, издаје гаранције (у даљем тексту: пласмани) предузетницима.

2. Рок за одлучивање о уредним захтевима Клијента – предузетника Банка обезбеђује Клијенту у писаној форми или електронски списак документације коју је Клијент у обавези да поднесе Банци уз писани захтев за одобравање кредита односно кредитног производа.

Банка ће разматрати захтев за кредит само у случају када је прикупљена комплетна и уредна захтевана документација. Банка обавештава Клијента, у писаној форми или електронским путем, без одлагања о томе да ли је поднета комплетна и уредна документација уз захтев за односни кредитни производ. Банка може позвати Клијента да допуни документацију уколико се анализом достављене документације то покаже као неопходно. Банка доноси одлуку о уредним захтевима Клијента за одобравање кредитних производа најкасније 30 дана, осим у случају доношења одлуке о одобравању кредитних производа код којих је неопходна регистрација средства обезбеђења код надлежне институције када Банка доноси одлуку најкасније 60 дана од дана подношења уредне документације.

Уз захтев за одобравање пласмана, предузетник подноси:

- статусну документацију
- финансијску документацију и
- другу документацију, зависно од врсте и намене пласмана.

3. Банка врши идентификацију предузетника и има право провере података и прибављања додатних информација од предузетника-подносиоца захтева. Банка, такође, има право да у току трајања уговорног односа, од предузетника периодично тражи достављање документације ради ажурирања кредитног досијеа, у складу са законским прописима.

4. Банка одобрава пласмане предузетницима који испуњавају следеће услове:

- код којих су финансијско стање и кредитна способност позитивно оцењени,
- који доставе квалитетне инструменте обезбеђења наплате потраживања за тражене пласмане
- који су у досадашњем коришћењу пласмана Банке наменски користили средства
- који су у досадашњем пословању уредно измиривали обавезе према Банци и другим кредиторима.

5. Минимални износ кредита је RSD 100.000,00 или EUR 1.000,00 у динарској противвредности, а максимални износ кредита је RSD 50.000.000,00 или EUR 500.000,00 у динарској противвредности по средњем курсу НБС на дан пуштања кредита у течјај.

6. Банка не одобрава пласмане:

- за организовање игара на срећу, лутрију и друге сличне делатности и намене
- за намене које се према домаћим прописима или међународним конвенцијама или споразумима сматрају забрањеним.

7. Банка предузетницима који испуњавају услове одобрава:

Краткорочне кредите са роком враћања до 12 месеци:

- а) за кредитирање обртних средстава и текуће ликвидности
- б) овердрафт кредите
- в) револвинг кредитне линије
- г) за рефинансирање обавеза и кредита

Дугорочне кредите са роком враћања преко 12 месеци и то:

- а) за набавку опреме и основних средстава
- б) за куповину и изградњу пословног простора
- в) за кредитирање обртних средстава и трајних обртних средстава
- г) за рефинансирање обавеза и кредита.

8. Банка одобрава динарске кредите, динарске кредите са валутном клаузулом и девизне кредите. Кредити са валутном клаузулом се прерачунавају у динарску противвредност по средњем курсу НБС важећем на дан код одобравања и отплате кредита.

9. Банка, у зависности од врсте кредита, на кредите примењује фиксну или променљиву каматну стопу. Ближе одређење каматне стопе за појединачну врсту кредита биће дефинисано закљученим уговором о кредиту.

Фиксна каматна стопа подразумева да Банка не може мењати каматну стопу из уговора у периоду у коме је каматна стопа уговорена као фиксна. Уколико Банка намерава да измени каматну стопу дужна је да прибави писмену сагласност Клијента пре примене те измене. У случају да Клијент није сагласан, Банка не може једнострано изменити каматну стопу нити може једнострано да раскине уговор, односно откарати исти.

Изузетно, ако се висина фиксне каматне стопе или фиксног елемента променљиве каматне стопе мењају у корист Клијента, измене се могу примењивати одмах и без Клијентове претходне сагласности. Банка ће Клијента без одлагања обавестити о промени у писаној форми или на другом трајном носачу података и у обавештењу навести од када се примењује измена. Уз предметно обавештење Банка ће клијенту доставити и измењени план отплате кредита.

Променљива каматна стопа се изражава кроз два елемента: референтну каматну стопу (EURIBOR, BELIBOR и друге референтне каматне стопе) и стопу марже која је фиксна.

Променљива каматна стопа подразумева да Клијент до краја отплате кредит отплаћује по променљивој каматној стопи. Каматна стопа је исказана на годишњем нивоу и обрачунава се конформном или пропорционалном методом, што се регулише уговором о кредиту.

Код кредита код којих је номинална каматна стопа изражена кроз два елемента (референтну стопу и фиксну маржу), Банка обрачун камате врши у складу са уговореном номиналном каматном стопом која је променљива. Висина номиналне каматне стопе утврђује се као збир референтне каматне стопе (EURIBOR, BELIBOR и друге референтне каматне стопе) и стопе марже која је фиксна, а што се регулише уговором о кредиту између Банке и клијента. Промена номиналне каматне стопе врши се у складу са закљученим уговором о кредиту. Банка клијента обавештава о промени номиналне каматне стопе у писаној форми или на другом трајном носачу података и то пре почетка примене измењене номиналне каматне стопе, односно у складу са закљученим уговором о кредиту, с тим да обавештење садржи информацију од када се измењена номинална каматна стопа примењује. Уз предметно обавештење Банка ће клијенту доставити и измењени план отплате кредита.

Банка је дужна да, на захтев клијента, планове отплате кредита учине доступним клијенту за све време трајања уговорног односа, и то без накнаде.

За обрачун камате код пласмана са променљивом каматном стопом, референтна каматна стопа се фиксира (утврђује) унапред једномесечно, тромесечно или шестомесечно и примењује се у периоду од један, три или шест месеци, а што се регулише уговором о кредиту између Банке и Клијента.

Обрачуната камата наплаћује се месечно, квартално или полугодишње. Рокови наплате камате се дефинишу појединачним уговорима. Код одобрених пласмана уговореним са променљивом каматном стопом, усклађивање се врши на следећи начин:

- код изложености (пласмана) код којих је уговорена референтна каматна стопа 1М EURIBOR, односно 1М BELIBOR, усклађивање каматне стопе врши се сваког 1-ог у месецу (1.јануар, 1.фебруар, 1.март, 1.април, 1.мај, 1.јун, 1.јул, 1.август, 1.септембар, 1.октобар, 1.новембар, 1.децембар) применом вредности одговарајуће референтне каматне стопе важеће на први дан месеца и уговорене фиксне марже, и иста важи за текући месец.

- код изложености (пласмана) код којих је уговорена референтна каматна стопа 3М EURIBOR, односно 3М BELIBOR, усклађивање каматне стопе врши се квартално, применом вредности одговарајуће референтне каматне стопе важеће на први дан квартала (1.јануар, 1.април, 1.јул и 1.октобар текуће године) и уговорене фиксне марже, и иста важи за наредни тромесечни период.

- код изложености (пласмана) код којих је уговорена референтна каматна стопа 6М EURIBOR, односно 6М BELIBOR, усклађивање каматне стопе врши се полугодишње, применом вредности одговарајуће референтне каматне

столе важеће на први дан полугодишта (1.јануар и 1.јул текуће године) и уговорене фиксне марже, и иста важи за наредни шестомесечни период.

Банка, у зависности од врсте кредита, у периоду од момента пуштања кредита у течјај до момента преноса кредита у отплату обрачунава интеркаларну камату. Интеркаларна каматна стопа се обрачунава по уговореној каматној стопи.

Интеркаларна камата се може приписати главном дугу или наплаћивати месечно, у тренутку преноса кредита у отплату или према динамици отплате главнице, у складу са закљученим уговором.

Банка ће корисника на уговорени начин благовремено обавестити о промени података који нису обавезни елементи закљученог уговора.

10. На све доспеле, а у року неизмирене обавезе по кредиту, Банка обрачунава затезну камату утврђену Законом о затезној камати, односно у висини уговорене редовне каматне стопе, уколико је виша.

11. Приликом одобравања кредита и других пласмана предузетницима, Банка обрачунава и наплаћује фиксне накнаде у апсолутном или процентуалном износу: за обраду захтева и повлачење извештаја из Кредитног бироа, за реализацију кредита, за издавање гаранција, накнаде у року важности гаранција, за интервенције по гаранцијама, за обраду захтева за измену уговорених услова, за издавање писама о намерама, за повлачење налога за принудну наплату и за издавање изјаве за испис хипотеке, као и друге врсте накнада, у складу са важећом Тарифом накнада, која се доставља предузетнику.

Висина накнаде за одобравање пласмана, као и висина провизије за администрирање кредита утврђују се према просечном износу стварних трошкова које Банка има за одређену врсту кредита (утрошак материјалних и кадровских ресурса), уколико уговором између Банке и корисника није другачије утврђено, уз могућност укључивања и других елемената (нпр. степен ризика).

Обрачуната накнада доспева за наплату на дан извршене услуге, односно у складу са уговореним временским интервалом.

Накнаде за динарске пласмане обрачунавају се и наплаћују од предузетника у динарима, а за девизне пласмане и динарске са валутном клаузулом обрачунавају се у девизама на дан обрачуна, а наплаћују у динарима применом средњег курса НБС на дан обрачуна или плаћања.

12. Општи услови пословања обухватају и акте којима се утврђују накнаде и други трошкови које Банка наплаћује предузетницима (Тарифа накнада и Преглед каматних стопе).

13. Код кредита се може уговорати отплата једнократно, у ратама, ануитетима или по револвинг принципу, што се регулише уговором о кредиту. Уколико је уговорено враћање кредита у ануитетима, ануитет у себи садржи део главнице кредита и обрачунату камату.

Кредити се могу превремено отплатити и то делимично и/или у потпуности у ком случају Банка не обрачунава накнаду за превремену отплату кредита.

14. У зависности од врсте пласмана, његове висине и рочности, Банка од предузетника тражи један или више инструмената обезбеђења и то: гарантни депозит, гаранција државе или првокласних банака, разне врсте јемстава и гаранција, хипотеке на непокретностима, залог над покретном имовином (возила, радне машине и опрема), менице, залог на потраживањима, залог на хартијама од вредности, залог на роби (робни записи), други инструменти обезбеђења и плаћања.

Тржишна вредност непокретне имовине која је предмет залог мора бити процењена од стране овлашћеног лица са листе проценитеља Банке.

Непокретност која је предмет залог потребно је да буде осигурана, минимум од основних ризика код осигуравајућег друштва, а полиса осигурања винкулирана у корист Банке.

Сви трошкови везани за заснивање реалних инструмената обезбеђења (упис хипотеке, упис заложног права на покретној имовини, упис заложног права на праву потраживања,...) падају на терет предузетника-подносиоца захтева за ангажовање Банке.

Банка има право да од предузетника затражи да, у одређеном року, допуни или замени инструменте обезбеђења наплате потраживања уколико, током трајања уговорног односа између Банке и предузетника, поднети инструменти постану неадекватни, тј. недовољни да обезбеде наплату потраживања Банке,

односно уколико Банка оцени да је кредитна способност предузетника угрожена.

Предузетник, односно давалац средства обезбеђења има право да, након потпуног измирења обавеза предузетника према Банци по одређеном уговору, преузме неискоришћена средства обезбеђења дата по том уговору, укључујући и средства обезбеђења која су уписана у одговарајући регистар.

Банка је дужна да предузетника, односно даваоца средства обезбеђења, писмено обавести о томе да је предузетник измирио све своје обавезе према њој по одређеном уговору – у року од 30 (тридесет) дана од дана измирења тих обавеза. Предметно обавештење садржи податке о уговору по коме су измирене обавезе према Банци, износ измиренних обавеза, потпис одговорног лица и печат Банке.

15. Предузетник има право на одустанак од закљученог Уговора у року од 14 (четрнаест) дана од дана његовог закључења, без навођења разлога за одустанак. Код уговора о кредиту који је обезбеђен хипотеком, као и код уговора чији је предмет куповина, односно финансирање куповине непокретности, корисник може одустати од уговора под условом да није почео да користи кредит, односно финансирање.

Предузетник је дужан да о својој намери да одустане од закљученог уговора обавести Банку, на начин којим се потврђује пријем овог обавештења, при чему се датум пријема тог обавештења сматра датумом одустанка од уговора. Ово обавештење доставља се у писаној форми или на другом трајном носачу података.

Корисник који одустане од уговора о кредиту, дужан је да одмах, а најкасније у року од 30 (тридесет) дана од дана слања обавештења, врати Банци главницу и камату из основног посла за време коришћења кредита.

16. Банка ће упознати предузетника са Општим условима пословања, као и о свакој измени/допуни Општих услова, најмање 15 (петнаест) дана пре њихове примене објављивањем на званичном сајту Банке и у пословним просторијама Банке. Банка се обавезује да предузетнику пружи сва додатна објашњења и потребне инструкције везано за финансијску услугу за коју је предузетник заинтересован, као и да му на његов захтев, у писменој форми или на другом трајном носачу података, достави предметне инструкције без одлагања.

17. Банка је дужна да предузетнику, давањем одговарајуће понуде у писаној форми, пружи информације и одговарајућа објашњења у вези са финансијским услугама на начин који ће предузетнику омогућити да упореди понуде различитих давалаца тих услуга и процени да ли понуђени услови и услуге одговарају његовим потребама и финансијској ситуацији, а који предузетника ниједног тренутка неће довести у заблуду.

Понуда се израђује у складу са позитивним прописима, на прописаном обрасцу, на папиру или другом трајном носачу података. Банка је дужна да предузетнику услугу понуди првенствено у динарима са фиксном номиналном каматном стопом, односно у случају да Банка такав производ нема - понуду у динарима с променљивом номиналном каматном стопом, осим ако предузетник не захтева да му се кредит понуди у динарској противвредности стране валуте, односно у иностраној валути, у складу са прописима којима се уређује девизно пословање

Ако је предузетник захтевао да му се понуде уговор о кредиту с променљивом номиналном каматном стопом и /или у иностраној валути или уз уговарање валутне клаузуле Банка је дужна да предузетнику, уз уручивање понуде, на обрасцу прописаном од стране Народне банке Србије, обавести и о ризицима задуживања и то: 1) о ризицима задуживања с променљивом номиналном каматном стопом и ризицима задуживања у иностраној валути или уз уговарање валутне клаузуле; 2) о ризицима задуживања с променљивом номиналном каматном стопом (код задуживања у динарима); 3) о ризицима задуживања у иностраној валути или уз уговарање валутне клаузуле

Банка је дужна да предузетника који намерава да с њом закључи уговор обавести да, на свој захтев може без накнаде добити нацрт уговора као предлог за његово закључење.

Банка је, у случају да је захтев за ангажовање одбијен на основу увида у базу података о задужености предузетника, дужна да предузетника без накнаде одмах писмено обавести о подацима из те базе.

18. Банка ће најмање два пута годишње у писаној форми или на другом трајном носачу података, без накнаде, обавештавати предузетника о стању дуга по кредиту.

Банка има право да, без посебне сагласности предузетника, сва потраживања и права из уговора о кредиту пренесе у складу са одредбама прописа којима се уређује управљање ризицима Банке. О извршеном преносу Банка ће обавестити предузетника о року од 15 (петнаест) дана по извршеном преносу.

19. Предузетник има право да упути приговор у писаној форми на сваки документ којим се утврђују његова права и обавезе, ако сматра да се Банка не придржава одредби важећих прописа, добре пословне праксе и обавеза из закљученог уговора.

Предузетник има право на приговор у року од 3 (три) године од дана када је учињена повреда његовог права или правног интереса.

Приговор мора да садржи основне податке о предузетнику, као и разлоге подношења приговора (у случају да предузетник има у поседу одговарајући доказ у вези са наведеним разлозима, исти се могу приложити уз приговор у циљу његовог бржег и потпуног решавања).

Банка је дужна да у писаној форми подносиоцу приговора достави јасан и разумљив одговор на приговор, најкасније у року од 15 (петнаест) дана од дана пријема приговора, тако да обезбеди потврду о достављању одговора, као и да у одговору на приговор подносиоцу укаже на његово право да поднесе притужбу Народној банци Србије. Уколико Банка не може да достави одговор у року од 15 (петнаест) дана од дана пријема приговора, из разлога који не зависе од њене воље, рок се може продужити за још највише 15 (петнаест) дана, о чему ће Банка обавестити предузетника писаним путем. Наведено обавештење мора да садржи разлоге због којих није у могућности да достави одговор у року као и крајњи рок у коме ће одговор бити достављен. Банка подносиоцу приговора не наплаћује накнаду, нити било које друге трошкове за поступање по приговору.

У случају да предузетник не буде задовољан добијеним одговором од стране Банке, односно ако Банка на упућени приговор не одговори у року предвиђеним законом, Клијент пре покретања судског спора, може да се обрати Народној банци Србије на адресу НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ, Сектор за заштиту корисника финансијских услуга  
Немањина 17, 11000 Београд или Поштански фах 712, 11000 Београд или електронски на адресу: [zastita.korisnika@nbs.rs](mailto:zastita.korisnika@nbs.rs).

У случају да предузетник не буде задовољан добијеним одговором од стране Банке, пре подношења притужбе или након обавештења које Народна банка Србије достави предузетнику у складу са Законом о заштити корисника финансијских услуга, спорни однос може да се реши у вансудском поступку - поступку посредовања.

Предузетник може да поднесе предлог за посредовање Народној банци Србије ради вансудског решања спорног односа. Предлог обавезно садржи и рок за

његово прихватање који не може бити краћи од 5 (пет) дана од дана достављања предлога. Након што се покрене поступак посредовања предузетник не може поднети притужбу, осим ако је ово посредовање окончано обуставом или одустанком, а ако је притужба већ поднета Народна банка Србије ће застати с поступањем по притужби ако је посредовање окончано споразумом. Стране у спору могу да се одлуче да се поступак посредовања спроведе пред Народном банком Србије или другим органом или лицем овлашћеним за посредовање. Поступак посредовања пред Народном банком Србије је за стране у поступку бесплатан.

Комуникација између предузетника и Банке врши се усмено и писано (путем информативног и рекламног материјала доступног на шалтерима Банке, Интернет презентације, телефонским контактом, преко Корисничког центра, директно усменом и писаном комуникацијом, као и путем других електронских облика комуницирања). Само писани документи су од значаја за међусобне формално правне и материјалне односе.

Писана кореспонденција од стране Банке према предузетнику ће се упућивати само на последњу познату адресу (укључујући телефонски број, факс бројеве и/или електронску адресу) пријављену Банци од стране предузетника. У случају да се писана кореспонденција не може извршити због промене адресе предузетника, сматраће се да је исти уручен, ако је упућен на последњу адресу о којој је предузетник обавестио Банку.

Предузетник има право да од Банке, у писменој форми добије информације, податке и инструкције везане за његов уговорни однос са Банком, на начин и у роковима предвиђеним уговором.

У случају колизије Уговора и/или других аката Банке, примењују се одредбе Уговора, затим одредбе ових Општих услова, а на крају акта Банке.

20. Банка има право да податке о физичком лицу, запосленом код предузетника који је Клијент банке (Законски заступник, Прокурориста, Пуномоћник, Овлашћено лице, запослени) који се односе на његове контакт податке (адресу, број телефона, телефакс, е-маил адресу и остале податке за успостављање контакта), које је Клијент предузетник доставило Банци приликом успостављања пословног односа, користи ради достављања Клијенту обавештења о својим активностима, производима и услугама, у виду брошура, проспеката, СМС и електронских порука, као и свих других средстава пословне комуникације и пословне презентације.

21. Банка гарантује тајност свих података о предузетнику у складу са законским прописима.

22. Ови Општи услови ступају на снагу даном доношења, а примењују се најраније 15 дана од дана објављивања.

**БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД**