



На основу члана 36. Закона о платном промету ("Службени лист СРЈ" број 3/2002, 5/2003, "Службени гласник РС" број 43/2004, 62/2006, 111/09 и 31/11) и Одлуке о условима и начину отварања, вођења и гашења рачуна код банке ("Службени гласник РС" број 33/2005, 25/2009), закључује се

У Г О В О Р
О ОТВАРАЊУ И ВОЂЕЊУ ДИНАРСКОГ РАЧУНА ПРАВНОГ ЛИЦА И ПРЕДУЗЕТНИКА

БРОЈ: _____

између уговорних страна:

1. **БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д. БЕОГРАД**, ул. Краљице Марије бр. 3, жиро рачун број 908-20001-18, матични број 07004893 (у даљем тексту: Банка), коју заступа

и

2. _____
(пун назив)

_____ (место и адреса седишта)

матични број _____, порески идентификациони број _____

(у даљем тексту: Клијент), кога заступа

_____ (име, очево име, презиме и функција)

_____ (место и адреса пребивалишта)

_____ (лични број и број личне карте)

Члан 1.

Банка, на захтев Клијента, отвара следеће динарске рачуне:

1. _____ број _____
(назив и врста рачуна)

2. _____ број _____
(назив и врста рачуна)

Члан 2.

Овим Уговором се уређују међусобна права и обавезе Банке и Клијента по основу отварања текућег и другог динарског рачуна Клијента (у даљем тексту: Рачун), као и начин вођења и гашења Рачуна.

Члан 3.

Банка се обавезује да:

- 1) прима, извршава и евидентира налоге Клијента за пренос, уплату или исплату средстава на терет Рачуна, до износа расположивих средстава на Рачуну, на начин и у роковима прописаним Законом о платном промету и Одлуком о условима и начину отварања, вођења и гашења рачуна код Банке;
- 2) изврши налоге за наплату, које испостављају повериоци ако Клијент достави Банци одговарајуће овлашћење;
- 3) изврши блокаду и располаже средствима са Рачуна без сагласности Клијента по основу налога испостављених од стране надлежне организације за принудну наплату;



- 4) Клијенту доставља извештај о свим променама на Рачуну са коначним салдом наредног радног дана, а најкасније два радна дана од извршене промене, на начин који је Клијент одредио у захтеву за отварање Рачуна;
- 5) испита свако неслагање, односно оспоравање или дуговање, на које укаже Клијент и изврши потребна усаглашавања и корекције на Рачуну и о томе обавести Клијента на одговарајући начин;
- 6) податке о дневном промету и стању на Рачуну чува десет година;
- 7) поштује принцип тајности Рачуна и да информације даје само Клијенту, на основу непосредног овлашћења Клијента или по налогу суда, пореског или другог надлежног органа;
- 8) послује ажурно и у доброј намери, у складу са општим банкарским стандардима, да помаже Клијенту да трансакције плаћања обави на задовољавајући начин.

Члан 4.

Клијент се обавезује да:

- 1) обавести Банку о статусним и другим променама које се региструју код суда, односно другог надлежног органа, у року од три дана од дана добијања решења о упису те промене код суда, односно другог надлежног органа;
- 2) власти лица за располагање средствима са Рачуна и да их упозна са свим правима и обавезама по основу Уговора и Општих услова отварања и вођења текућег динарског рачуна клијента правног лица и предузетника код Банке Поштанска штедионица а.д. Београд, као и да, у случају промене овлашћеног лица, одмах достави нови картон депонованих потписа;
- 3) Налоге за пренос, уплату или исплату средстава издаје у писаној форми, на начин прописан Одлуком о облику, садржини и начину коришћења јединствених инструмената платног промета, као и да налоге потписују само лица која су депоновала потписе на депо картонима код Банке;
- 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;
- 5) неће измиривати обавезе по основу асигнације и цесије ако као упутилац, односно уступилац потраживања, има у моменту плаћања неизмирене обавезе евидентираних код Народне банке Србије - Одељења за принудну наплату;
- 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 туђих средстава;
- 7) средства са других - посебних рачуна користи у складу са законом, прописом или актом надлежног органа, којим се уређује њихово коришћење;
- 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 трансакције и раскине овај Уговор.

Члан 5.

За услуге по овом Уговору Банка ће Клијенту са његовог Рачуна аутоматски наплаћивати накнаду, утврђену Тарифом накнада за услуге које врши Банка Поштанска штедионица а.д. Београд у раду са правним лицима и предузетницима.

Накнаде су променљиве и у тренутку закључења уговора износе:

Екстерни платни промет		
	За налоге примљене и унете до 12,00 часова	За налоге примљене и унете после 12,00 часова
1. CLEARING – нето обрачун - налози до 250.000,00 дин.	0,08% од износа, мин. 20,00 дин.	0,10% од износа, мин. 25,00 дин.
	За налоге примљене и унете до 14,00 часова	За налоге примљене и унете после 14,00 часова
2. РТГС – ХИТНИ НАЛОЗИ до 250.000,00 дин.	0,10% од износа, мин. 40,00 дин.	0,12% од износа, мин. 50,00 дин.
3. РТГС		
3.а. Налози преко 250.000,00 дин. до 500.000,00 дин.	0,09% од износа	0,10% од износа
3.б. Налози преко 500.000,00 дин. до 1.000.000,00 дин.	0,07% од износа	0,08% од износа
3.ц. Налози преко 1.000.000,00 дин. до 5.000.000,00 дин.	0,05% од износа	0,06% од износа

3.д. Налози преко 5.000.000,00 дин.	0,03% од износа, макс. 6.000,00 дин.	0,04% од износа, макс. 8.000,00 дин.
Интерни платни промет		
1. Налози за пренос	0,06% од износа , мин. 15,00 дин., макс. 6.000,00 дин.	
2. Налог за пренос са рачуна клијената у Банци у корист рачуна Банке по основу ороченог депозита	без накнаде	
3. Налог за пренос аранжманских оквирних кредита ОВЕРДРАФТ	без накнаде	
Извештавање клијената		
1. Вођење рачуна	Дин. 200,00 месечно	
2. Редовни извод	Без накнаде	
3. Ванредни извод	Дин.100,00	
4. Издавање историје рада рачуна	Дин.200,00	
Остале накнаде		
1. Издавање потврде на захтев клијента	Дин. 300,00	
2. Издавање потврде о извршеном налогу	Дин. 100,00	
3. Издавање потврде о регистрацији возила	Дин. 300,00	
4. Налог извршеног токеном	Дин. 100,00	
5. Гашење рачуна	Дин. 500,00	
Изузетно , за клијенте који остварују значајан платни промет преко Банке, посматрано према укупном броју реализованих налога, утврђује се накнада према следећем:		
1. За клијенте који су реализовали од 1 (једног) до 2 (два) милиона налога месечно, наплаћује се: - 75% износа накнаде предвиђене за екстерни платни промет (тарифни ставови: 2.5.2. и 2.5.4.1, 2.5.4.2. и 2.5.4.3.) - 25% од износа накнаде за интерни платни промет. (2.5.3. и 2.5.4.4.).		
2. За клијенте који су реализовали преко 2 (два) милиона налога месечно, наплаћује се: - 60% од износа накнаде предвиђене за екстерни платни промет (тарифни ставови: 2.5.2. и 2.5.4.1, 2.5.4.2. и 2.5.4.3.) и - 0% за реализован интерни платни промет (2.5.3. и 2.5.4.4.).		
За услуге које нису обухваћене овом Тарифом накнада, а појаве се у пословању Банке, накнада се утврђује уговором између корисника услуге и Банке.		
Банка задржава право да одступи од наведених накнада у пословању са клијентима који су од посебног интереса за Банку, као и да наплати све настале трошкове за услуге које нису наведене у овој тарифи и да се рефундира за трошкове које сноси у пословању са трећим лицима.		

Ради обезбеђивања потраживања Банке по основу накнаде за услуге платног промета Клијент ће, у моменту закључења овог Уговора, доставити Банци 5 (пет) овлашћења за задужење Рачуна.

Ако Банка искористи депонована овлашћења из претходног става, Клијент се обавезује да их замени новим, у року од 15 дана од дана када је депоновано овлашћење искоришћено.

Члан 6.

На износ средстава на Рачуну Клијента Банка не плаћа камату, осим ако се у те сврхе не закључи посебан уговор између Клијента и Банке.

Члан 7.

Клијент је сагласан да Банка врши обраду података о овлашћеном лицу Клијента, у сврху извршења обавеза одређених законом, односно актом донетим у складу са законом.

У складу са наведеним, сагласно одредбама Закона о заштити података о личности, Банка има право да:

1) врши обраду података Овлашћеног лица Клијента у циљу реализације пословног односа и у вези са пословним односом Банке и Клијента, ради извршавања обавеза Банке у складу са прописима и за сврхе и начин који Банка сматра неопходним и/или целисходним у обављању своје делатности;

2) све неопходне информације и податке који се односе на Овлашћено лице Клијента, који су неопходни за реализацију пословног односа или су у вези са пословним односом Банке и Клијента, достави органима којима је по закону и подзаконском пропису дужна да достави податке, као и свим трећим лицима са којима Банка има закључене одговарајуће уговоре о пословној сарадњи.

Банка обезбеђује заштиту од губитка, уништења, повреде тајности, недопуштеног приступа и сваке друге злоупотребе података о личности које чува у својим базама.

Члан 8.

Банка може на захтев Клијента угасити Рачун, а средства са угашеног Рачуна пренети на рачун наведен у захтеву.

Банка гаси Рачун Клијента и у случајевима када он престане да постоји као правни субјект и то на основу закона или другог прописа, због стечаја или ликвидације и због насталих статусних промена код Клијента.

Члан 9.

Уговор се закључује на неодређено време, а уговорне стране га могу раскинути на основу писменог захтева, уз отказни рок од 30 дана.

Клијент који има неизмирене обавезе према Банци по било ком основу може раскинути овај Уговор у року из става 1. овог члана, по измирењу свих обавеза према Банци.

Члан 10.

Банка је дужна да о свакој измени Уговора обавести Клијента најмање 30 дана пре ступања на снагу те измене, достављањем Анекса Уговора на потпис.

Члан 11.

Потписивањем Уговора Клијент потврђује да је упознат са Општим условима отварања и вођења текућег динарског рачуна клијента правног лица и предузетника код Банке Поштанска штедионица а.д. Београд, који су Клијенту уручени приликом потписивања овог Уговора и чине његов саставни део, и да их у целости прихвата. Потписивањем овог Уговора Клијент потврђује да је, на свој захтев, добио, односно био обавештен да може добити, предлог уговора, без накнаде.

Члан 12.

На све што није регулисано Уговором, примењују се акта Пословне политике и друга акта Банке и прописи који регулишу ову област.

Члан 13.

Уговорне стране ће евентуалне спорове по Уговору решавати споразумно, а ако то није могућно, спорове ће решавати надлежни суд у Београду.

Члан 14.

Уговор је сачињен у два истоветна примерка, по један за сваку уговорну страну.

Место и датум

ЗА КЛИЈЕНТА

М.П.

ЗА БАНКУ

М.П.