



Na osnovu člana 35. stav 3. Zakona o deviznom poslovanju („Sl. glasnik RS“, br.62/2006 i 31/2011) i Odluke o uslovima otvaranja i načinu vođenja računa nerezidenata („Sl.glasnik RS“, br.16/2007, 12/2008 i br.61/2008), zaključuje se

U G O V O R
o otvaranju i vođenju tekućeg deviznog i dinarskog računa nerezidenta pravnog lica

br. _____
IBAN RS 35 _____

između ugovornih strana:

1. **BANKA POŠTANSKA ŠTEDIONICA, A.D.** Beograd, Kraljice Marije br. 3 (u daljem tekstu: Banka), matični broj 07004893, koju zastupa

i

2. _____

(pun naziv i adresa sedišta)
(u daljem tekstu: Klijent), koga zastupa

(ime i prezime, funkcija)

Član 1.

Ovim Ugovorom se uređuju međusobna prava i obaveze Banke i Klijenta po osnovu otvaranja tekućeg deviznog i dinarskog nerezidentnog računa Klijenta (u daljem tekstu: Račun), kao i način vođenja i gašenja Računa.

Član 2.

Banka, na zahtev Klijenta, otvara i vodi Račun na odgovarajućem analitičkom računu, saglasno zakonskim propisima, u valuti u kojoj je izvršena uplata.

Na Računu se vode sredstva stečena u skladu sa Zakonom o deviznom poslovanju i propisima donetim na osnovu njega.

Sredstva sa Računa Klijent može koristiti samo u skladu sa važećim propisima.

Član 3.

Banka se obavezuje da:

1. usluge koje su predmet ovog Ugovora obavlja u skladu sa zakonskim propisima, aktima Poslovne politike Banke i Opštim uslovima otvaranja i vođenja tekućeg deviznog i dinarskog računa nerezidenta pravnog lica kod Banke Poštanska štedionica a.d. Beograd (u daljem tekstu: Opšti uslovi), koji čine sastavni deo ovog Ugovora;

2. na Račun prima uplate i izvršava naloge Klijenta za plaćanje, prenos sredstva ili isplate do visine raspoloživih sredstava, u skladu sa zakonskim propisima;

3. vodi evidenciju o promenama i stanju na Računu i o tome obaveštava Klijenta, na način koji je Klijent odredio u zahtevu za otvaranje Računa;



4. poštuje princip tajnosti i da informacije o Računu daje samo Klijentu i organima koji su ovlašćeni da ih zahtevaju, prema važećim propisima;

5. ispita svako neslaganje, odnosno osporavanje ili dugovanje na koje ukaže Klijent, izvrši potrebna usaglašavanja i korekcije na Računu i o tome obavesti Klijenta na odgovarajući način;

6. dokumentaciju na osnovu koje otvara i gasi Račun, kao i naloge na osnovu kojih su evidentirane promene na Računu, čuva najmanje deset godina od dana gašenja računa ili posle isteka godine u kojoj su evidentirane promene.

Član 4.

Banka je obavezna da:

1. izvrši blokadu i raspoláže sredstvima sa Računa bez saglasnosti Klijenta po osnovu naloga ispostavljenih od strane nadležne organizacije za prinudnu naplatu i radi plaćanja po osnovu pravosnažnih i izvršnih odluka suda ili drugog nadležnog organa ili u drugim slučajevima predviđenim propisima;

2. kod otvaranja, vođenja i gašenja Računa preuzima radnje i mere utvrđene zakonom kojim se uređuje sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma.

Član 5.

Klijent se obavezuje da:

1. za raspolaganje sredstvima sa Računa Banci daje zahteve samo u pisanoj formi, potpisane od strane lica čiji su potpisi deponovani na kartonu deponovanih potpisa,

2. za raspolaganje sredstvima sa Računa Banci dostavi svu neophodnu dokumentaciju, u skladu sa važećim zakonskim propisima;

3. u slučaju neslaganja ili osporavanja dugovanja, odnosno potraživanja u izveštajima Banke, blagovremeno, a najkasnije 3 dana od dana preuzimanja ili stavljanja na raspolaganje istih, podnese reklamaciju, u protivnom Banka neće snositi odgovornost za eventualnu štetu;

4. u slučaju promene pravnog statusa i adresnih podataka, lica ovlašćenih za potpisivanje i drugih bitnih podataka, o tome obavesti Banku; u roku od 3 dana od dana dobijanja rešenja o upisu te promene kod nadležnog organa, odnosno izvršene promene matičnih i drugih podataka;

5. jednom godišnje ažurira postojeću statusnu dokumentaciju, dostavljanjem na uvid originala ili overene kopije izvoda iz registra zemlje u kojoj ima sedište, ne starije od tri meseca i prevod tog dokumenta na srpski jezik, overen od strane sudskog tumača; Banka neće izvršavati transakcije Klijenta do ispunjenja ovog uslova;

6. ovlašćeno lice za raspolaganje sredstvima na Računu upozna sa svim pravima i obavezama po osnovu Ugovora i Opštih uslova;

7. Banci dostavi podatke i dokumentaciju neophodnu za poznavanje i praćenje Klijenta, u skladu sa propisima o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, u suprotnom, Banka je dužna da odbije izvršenje transakcije i raskine ovaj Ugovor.

Član 6.

Na iznos sredstava na Računu Klijenta Banka ne plaća kamatu, osim ako se u te svrhe ne zaključi poseban ugovor između Klijenta i Banke.

Član 7.

Za usluge po Ugovoru Banka obračunava i naplaćuje naknadu i stvarne troškove u utvrđene Tarifom naknada za usluge koje vrši Banka Poštanska štedionica a.d. Beograd u radu sa pravnim licima i preduzetnicima.

Obračunatu naknadu i stvarne troškove Banka naplaćuje zaduženjem dinarskog računa Klijenta, a u slučaju da Klijent na tom računu nema pokrića, Banka može svoja potraživanja po ovom osnovu naplatiti sa deviznog Računa Klijenta.

Naknade su promenljive i u trenutku zaključenja Ugovora važe tarifni stavovi navedeni u Prilogu 1 ovog Ugovora.

Član 8.

Banka može na zahtev Klijenta ugasiti Račun, a sredstva sa ugašenog računa preneti na račun naveden u zahtevu.



Banka gasi Račun Klijenta u slučajevima kada on prestane da postoji kao pravni subjekt i to na osnovu zakona ili drugog propisa, zbog stečaja ili likvidacije i zbog nastalih statusnih promena.

Ukoliko je određen pravni sledbenik Klijenta koji je prestao da postoji, Banka sredstva sa ugašenog Računa, prenosi na račun pravnog sledbenika, a ako pravni sledbenik nije određen, prenosi ih na račun sredstava Banke koja se ne koriste.

Član 9.

Potpisivanjem Ugovora, Klijent potvrđuje da je upoznat sa Opštim uslovima, koji su Klijentu uručeni prilikom potpisivanja ovog Ugovora, i da ih u celosti prihvata. Potpisivanjem ovog Ugovora Klijent potvrđuje da je, na svoj zahtev, dobio, odnosno bio obavešten da može dobiti, predlog ugovora, bez naknade.

Члан 10.

Klijent je saglasan da Banka vrši obradu podataka o Ovlašćenom licu Klijenta, u svrhu izvršenja obaveza određenih zakonom, odnosno aktom donetim u skladu sa zakonom.

U skladu sa navedenim, saglasno odredbama Zakona o zaštiti podataka o ličnosti, Banka ima pravo da:

1. vrši obradu podataka Ovlašćenog lica Klijenta u cilju realizacije poslovnog odnosa i u vezi sa poslovnim odnosom Banke i Klijenta, radi izvršavanja obaveza Banke u skladu sa propisima i za svrhe i način koji Banka smatra neophodnim i/ili celishodnim u obavljanju svoje delatnosti;

2. sve neophodne informacije i podatke koji se odnose na Ovlašćeno lice Klijenta koji su neophodni za realizaciju poslovnog odnosa ili su u vezi sa poslovnim odnosom Banke i Klijenta, dostavi organima kojima je po zakonu i podzakonskom propisu dužna da dostavi podatke, kao i svim trećim licima sa kojima Banka ima zaključene odgovarajuće ugovore o poslovnoj saradnji.

Banka obezbeđuje zaštitu od gubitka, uništenja, povrede tajnosti, nedopuštenog pristupa i svake druge zloupotreba podataka o ličnosti koje čuva u svojim bazama.

Član 11.

Na sve što nije regulisano Ugovorom, primenjuju se akta Poslovne politike i druga akta Banke i propisi koji regulišu ovu oblast.

Član 12.

Ugovor se zaključuje na neodređeno vreme i svaka ugovorna strana ga može otkazati pisanim putem, uz otkazni rok od 30 dana.

Član 13.

Banka je dužna da o svakoj izmeni Ugovora obavesti Klijenta najmanje 30 dana pre stupanja na snagu te izmene, dostavljanjem Aneksa Ugovora.

Član 14.

Ugovorne strane su saglasne da eventualne sporove koji nastanu u izvršenju ovog Ugovora, rešavaju sporazumno, a ako ne postignu sporazum, spor rešavaju pred nadležnim sudom u Beogradu.

Član 15.

Ugovor je sastavljen u 2 (dva) istovetna primerka od kojih svaka ugovorna strana zadržava po 1 (jedan).

Mesto i datum

ZA KLIJENTA

M.P.

ZA BANKU

M.P.



БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, АД, БЕОГРАД
Београд, Улица Краљице Марије број 3
УПРАВНИ ОДБОР БАНКЕ

Број: А01-3-2971/17 УО-135/17

Датум: 22.07.2011. године

ТАРИФА НАКНАДА
ЗА УСЛУГЕ КОЈЕ ВРШИ БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД У
РАДУ СА ПРАВНИМ ЛИЦИМА И ПРЕДУЗЕТНИЦИМА
У 2011. ГОДИНУ

2. Накнаде за услуге које врши Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд (у даљем тексту: Банка) у раду са правним лицима и предузетницима утврђују се у следећим износима:

Број тарифног става	Врста и назив услуге	Висина накнаде	
2.1.	ДЕВИЗНИ ПОСЛОВИ СА ПРАВНИМ ЛИЦИМА И ПРЕДУЗЕТНИЦИМА		
2.1.1.	ПЛАЋАЊА И НАПЛАТЕ СА ИНОСТРАНСТВОМ И ПРЕНОСИ У ЗЕМЉИ		
2.1.1.1.	Ностро дознаке		
	Износ налога	Плаћање са девизним покрићем	Плаћање са динарским покрићем
1.	до EUR 25.000,00	0,30% мин RSD 1.500,00	0,35% мин RSD 1.500,00
2.	од EUR 25.000,01 до EUR 50.000,00	0,20%	0,25%
3.	од EUR 50.000,01 до EUR 200.000,00	0,15%	0,20%
4.	преко EUR 200.000,00	0,10% мах RSD 40.000,00	до 0,15% мах RSD 45.000,00
5.	службени пут у иностранство и исплата ефективног страног новца са рачуна нерезидента	0,50% мин. RSD 1.000,00	0,55% мин. RSD 1.000,00
6.	Коначан обрачун службеног пута у иностранство	0,30% мин. RSD 500,00	0,35% мин. RSD 500,00
7.	Исплата готовине са динарског нерезидентног рачуна	0,50% мин. RSD 1.000,00	
8.	Плаћање са динарског рачуна нерезидента	0,40% мин. RSD 1.500,00	
9.	Плаћање са динарских рачуна резидената укорист нерезидента код друге домаће банке	0,35% мин. RSD 1.500,00	
10.	Пренос средстава на другу домаћу банку	0,30% мин. RSD 1.500,00	
11.	Пренос средстава са девизног рачуна извозника на рачун крајњег корисника и преноси са једног на други рачун истог корисника у Банци у оквиру Банке	Без накнаде	
2.1.1.2.	Лоро дознаке		
1.	лоро дознаке	Без накнаде	

2.	лоро дознаке од других домаћих банака	Стварни трошкови
3.	Наплата са Косова и Метохије	0,20% мин. RSD 1.500,00
2.1.1.3.	Остале услуге	
1.	измена или опозив налога за плаћање, упит према иностранству на захтев налогодавца	RSD 1.500,00
2.	дознаке чија валута плаћања је исти дан	RSD 500,00
3.	откуп девиза са девизног рачуна	Без наканде
4.	Издавање потврда, изјава и др.	RSD 500,00
5.	Попуњавање налога за плаћање према иностранству по захтеву клијента	RSD 1.000,00
6.	Отварање девизних рачуна	Без наканде
7.	Трошкови инобанке	По обавештењу инобанке
8.	Трошкови SWIFT-а за рекламације и остале поруке	RSD 500,00 по поруци и стварни трошкови
2.1.1.4.	Остале одредбе Основицу за обрачун наканде по девизним пословима, за налоге са динарским покрићем, представља вредност посла у девизама прерачуната у динарску противвредност по продајном курсу из интерне курсне листе Банке, а за налоге са девизним покрићем, по средњем курсу који важи на дан извршења услуге, односно на дан обрачуна. Код послова откупа девиза по захтеву клијента примењује се куповни курс из интерне курсне листе Банке или курс који се непосредно уговара са Сектором за управљање средствима и ликвидношћу. По пословима са ефективом за потребе службеног пута примењује се курсна листа Банке за ефективу.	
2.1.2.	ДЕВИЗНИ КРЕДИТНО ГАРАНЦИЈСКИ ПОСЛОВИ	
2.1.2.1.	ДЕВИЗНИ КРЕДИТИ	
1.	Обрада кредитног захтева	
1.1.	са роком враћања до 180 дана	0,7% - 1,2% једнократно унапред, минимум RSD 3.000,00
1.2.	са роком враћања преко 180 дана	0,7% - 1,7% једнократно унапред, минимум RSD 3.000,00
1.3.	покриће 100% депозитом	0,5% - 0,8% једнократно унапред, минимум RSD 3.000,00
2.	Обрада захтева за измену уговорених услова коришћења кредита	
2.1.	без покрића	0,5%-1,5%, једнократно унапред, минимум RSD 3.000,00

2.2.	покриће 100% депозитом	0,5% до 0,8%, једнократно унапред, минимум RSD 3.000,00
3.	Обрада кредитног захтева код револвинг кредитне линије	
3.1.	са роком враћања сваке појединачне транше до 30 дана	1,2% једнократно унапред пре пуштања прве транше, мин. RSD 3.000,00
3.2.	са роком враћања појединачне транше од 31 до 90 дана	за обраду захтева 3.000,00 динара, плус 0,3% пре пуштања сваке појединачне транше кредита мин. RSD 3.000,00
3.3.	са роком враћања појединачне транше од 91 до 180 дана	за обраду захтева 3.000,00 динара, плус 0,6% пре пуштања сваке појединачне транше кредита мин. RSD 3.000,00
4.	Аранжмански кредити	према Уговору
5.	Мониторинг ино кредита и ино кредитних линија	
5.1.	До EUR 500.000,00	0,5% до 0,8% тримесечно
5.2.	Од EUR 500.000,00 до EUR 1.000.000,00	0,3% до 0,6% тримесечно
5.3.	Преко EUR 1.000.000,00	0,2% до 0,4% тримесечно
6.	Издавање потврда, изјава и др. по прописима о девизном пословању	RSD 5.000,00 минимум
7.	Издавање писма о намери (letter of intent)	RSD 5.000,00 минимум
8.	Регистрација кредитног посла код НБС	RSD 5.000,00 минимум
9.	Трошкови инобанке	По обавештењу инобанке
10.	Трошкови SWIFT-а за кредитне послове са иностранством	RSD 500,00
11.	Припрема образаца и извештавање НБС о изменама по пријави кредитног задужења/одобрења, реализацији коришћења, плану и реализацији отплате/наплате	RSD 3.000,00- 5.000,00 по свакој промени
По правилу, ниже накнаде у оквиру одговарајућег распона, могу да се примењују код клијената који су класификовани у „А“ и „Б“ категорију и који имају адекватан допринос депозитном потенцијалу Банке.		

2.1.2.2. Послови отварања девизних акредитива, издавања девизних гаранција и документарне наплате		
1.	Ностро документарни акредитив	
1.1.	Обрада захтева за отварање	
1.1.1.	Без покрића	0,8%-1,5% једнократно унапред, минимум RSD 3.000,00
1.1.2.	покриће 100%	0,5% једнократно унапред, Мин. RSD 3.000,00
1.2.	Отварање (коришћење) Ностро Акредитива (процент покривености акредитива)	
1.2.1.	Без покрића	0,4% -0,6% тромесечно унапред, мин. RSD 3.000,00 тромесечно
1.2.2.	Покриће 100%	0,3% тромесечно унапред, мин. RSD 3.000,00 тромесечно
1.3.	Измене по акредитиву	0,9% једнократно, мин. RSD 3.000,00
1.4.	Одступање докумената од акредитивних услова	Наплаћује се од инобанке ЕУР 50,00 по сету докумената
1.5.	Преглед докумената	0,25%, мин. RSD 3.000,00
1.6.	Прибављање конфирмације од стране Банке по ностро акредитиву	2% једнократно увећано за трошкове по тарифи ино-банке
1.7.	Интервенција по Ностро док. акредитиву	2%, мин. RSD 3.000,00
1.8.	Трошкови SWIFT-а за отварање Ностро док. акредитива	RSD 1.000,00
1.9.	Трошкови SWIFT-а за измене и рекламације по Ностро док. акредитиву	RSD 500,00
1.10.	Плаћање по акредитиву	Као по тарифном ставу 2.1.1.1.
2.	Лоро Акредитиви	
2.1.	Нотификација лоро акредитива	0,1% једнократно, мин. RSD 3.000,00
2.2.	Преузимање – преглед докумената	0,25% мин. RSD 3.000,00
2.3.	Измена услова Акредитива	RSD 3.000,00
2.4.	Трошкови SWIFT-а за измене и рекламације по Лоро док. Акредитиву	RSD 500,00
Независно од тога да ли је акредитив искоришћен у целости, делимично или ако до коришћења истог не дође из било ког разлога, наплаћена накнада се не враћа. Накнада која се наплаћује приликом отварања акредитива обрачунава се тромесечно унапред, а свако започето тромесечје се рачуна као цело. Курс за обрачун накнаде је средњи курс који важи на дан подношења налога за отварање акредитива или плаћање, односно код продужења акредитива на дан подношења захтева за продужење.		
3.	Ностро гаранције	

3.1.	Обрада захтева за издавање Ностро гаранције	
3.1.1.	Без покрића	0,8%-1,5% једнократно унапред, мин. RSD 3.000,00
3.1.2.	покриће 100%	0,5%-0,8% једнократно унапред, мин. RSD 3.000,00
3.2.	Накнада у року важности гаранције (плативе и чинидбене) чији је рок важности преко 30 дана	
3.2.1.	Без покрића	0,4%-0,6% тримесечно унапред, мин. RSD 3.000,00 тримесечно
3.2.2.	покриће 100%	0,3% тримесечно унапред, мин. RSD 3.000,00 тримесечно
3.3.	Измена услова гаранције	0,6%-1,2% једнократно унапред, мин. RSD 3.000,00
3.4.	Издавање контра гаранције	0,5% до 1% тримесечно унапред, а мин. RSD 3.000,00 тримесечно
3.5.	Преглед докумената	0,25% мин. RSD 3.000,00
3.6.	Интервенција по Ностро гаранцији	2%, мин. RSD 3.000,00
3.7.	Издавање супер гаранције	0,8% -1% тримесечно
3.8.	Издавање гаранције по пословима заједничких улагања	По уговору
3.9.	Обезбеђење тј. издвајање средстава за конфирмацију гаранција од стране Банке	1% месечно
3.10.	Трошкови SWIFT-а за издавање Ностро гаранције	RSD 1.000,00
3.11.	Трошкови SWIFT-а за измене и рекламације Ностро гаранције	RSD 500,00
4.	Лоро гаранције	
4.1.	Нотификација	0,1% једнократно унапред, мин. RSD 3.000,00
4.2.	Измена услова	RSD 3.000,00
4.3.	Преглед докумената	0,25% мин. RSD 3.000,00
4.4.	Обрада и подношење захтева за плаћање по лоро гаранцији	0.25% мин. RSD 3.000,00
5.	Документарне наплате (инкасо послови)	

5.1.	Слање докумената по инкасу	0,2%, мин. RSD 3.000,00
5.2.	Авизо лоро инкаса	0,2%, мин. RSD 3.000,00
5.3.	Измена инкаса	RSD 3.000,00
5.4.	Уручење докумената без плаћања	RSD 3.000,00
5.5.	Наплата инкаса са протестом менице	03% + трошкови протеста

По правилу, ниже накнаде у оквиру одговарајућег распона, могу да се примењују код клијената који су класификовани у „А“ и „Б“ категорију и који имају адекватан допринос депозитном потенцијалу Банке.

Обрачун тромесечне накнаде за издату гаранцију, започиње приликом издавања гаранције, а свако започето тромесечје рачуна се као цело. Основица за обрачун накнаде је износ динарске противвредности рачунато по средњем курсу за девизе на дан издавања гаранције, односно на дан започињања сваког тромесечја.

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 надокнади трошкове које сноси у пословању са трећим лицима.

Банка задржава право да за трошкове инобанке за које је задужен рачун Банке по документарним пословима задужи рачун клијента, односно, од клијента захтева наплату наведених трошкова.

2.2.	КРЕДИТНО ГАРАНЦИЈСКИ ПОСЛОВИ СА ПРАВНИМ ЛИЦИМА И ПРЕДУЗЕТНИЦИМА У ЗЕМЉИ (ДИНАРСКИ)		
-------------	---	--	--

2.2.1.	ДИНАРСКИ КРЕДИТИ		
---------------	-------------------------	--	--

		ПРАВНА ЛИЦА	ПРЕДУЗЕТНИЦИ
1.	Обрада кредитног захтева		
1.1.	са роком враћања до 30 дана	0,2% једнократно унапред пре пуштања кредита у течај мин. RSD 3.000,00	1 % једнократно унапред пре пуштања кредита у течај мин. RSD 3.000,00
1.2.	са роком враћања од 31 до 90 дана	0,6% једнократно унапред, пре пуштања кредита у течај мин. RSD 3.000,00	1 % једнократно унапред пре пуштања кредита у течај мин. RSD 3.000,00
1.3.	са роком враћања од 91 до 180 дана	0,7% - 1,2% једнократно унапред, пре пуштања кредита у течај мин. RSD 3.000,00	1 % једнократно унапред пре пуштања кредита у течај мин. RSD 3.000,00
1.4.	са роком враћања преко 180 дана	0,7% - 1,5% једнократно унапред, пре пуштања кредита у течај мин. RSD 3.000,00	1 % једнократно унапред пре пуштања кредита у течај мин. RSD 3.000,00

1.5.	покриће 100% депозитом	0,3 % - 0,8% једнократно унапред, пре пуштања кредита у течај мин. RSD 3.000,00	1 % једнократно унапред пре пуштања кредита у течај мин. RSD 3.000,00
2.	Обрада кредитног захтева код револвинг кредитне линије		
2.1.	са роком враћања сваке појединачне транше до 30 дана	1,2% једнократно унапред пре пуштања прве транше, мин. RSD 3.000,00	1 % једнократно унапред пре пуштања кредита у течај мин. RSD 3.000,00
2.2.	са роком враћања појединачне транше од 31 до 90 дана	за обраду захтева 3.000,00 динара, плус 0,3% пре пуштања сваке појединачне транше кредита мин. RSD 3.000,00	1 % једнократно унапред пре пуштања кредита у течај мин. RSD 3.000,00
2.3.	са роком враћања појединачне транше од 91 до 180 дана	за обраду захтева 3.000,00 динара, плус 0,6% пре пуштања сваке појединачне транше кредита мин. RSD 3.000,00	1 % једнократно унапред пре пуштања кредита у течај мин. RSD 3.000,00
3.	Обрада захтева за измену уговорених услова коришћења кредита	0,5% -1,5% једнократно од стања кредита за који се тражи измена, мин. RSD 3.000,00	1 % једнократно унапред мин. RSD 3.000,00
4.	Аранжмански кредити	према Уговору	-
4.1.	Обрада захтева за аранжманске кредите за реализацију Уредбе Владе о подстицању пољопривредне производње путем кредитне подршке кроз субвенционисање дела каматне стопе у 2011. години	Према Уредби Владе РС	Према Уредби Владе РС
5.	Накнада за обраду захтева за есконт меница, факторинг, спровођење есконта и факторинга	0,5%-1,0% мин. RSD 3.000,00 једнократно унапред	1 % једнократно унапред пре пуштања кредита у течај мин. RSD 3.000,00

6.	Обрада захтева за вишенаменску револвинг линију (кредит,есконт,гаранција,авал,акредитив,факторинг и др.пласмани)	мин. RSD 3.000,00 једнократно унапред увећано за накнаду за реализацију конкретног пласмана.	мин. RSD 3.000,00 једнократно унапред увећано за накнаду за реализацију конкретног пласмана.
----	---	--	--

По правилу, ниже накнаде у оквиру одговарајућег распона, могу да се примењују код клијената који су класификовани у „А“ и „Б“ категорију и који имају адекватан допринос депозитном потенцијалу 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 надокнади трошкове које сноси у пословању са трећим лицима.

2.2.2	Послови издавања гаранција, одобравања авала и других облика јемства по пословима у земљи (правна лица)
--------------	--

1.	Обрада захтева и издавање гаранција, авала и акцепта меница
----	--

1.1.	Без покрића	0,3% -1,5% једнократно унапред, мин. RSD 3.000,00
------	-------------	--

1.2.	са 100% покрићем и тендерске гаранције	0,2% - 0,8% једнократно унапред, мин. RSD 3.000,00
------	--	---

2.	Накнада у року важности гаранције, авала и акцепта чији је рок важности преко 30 дана
----	--

2.1.	Без покрића	0,3% -0,6% тримесечно унапред, мин. RSD 3.000,00 тримесечно
------	-------------	---

2.2.	покриће 100%	0,2% тримесечно унапред, мин. RSD 3.000,00 тримесечно
------	--------------	--

2.3.	Тендерске гаранције	0,4% једнократно унапред, мин. RSD 3.000,00 једнократно
------	---------------------	--

3.	Интервенција по гаранцијама или меницама	2% једнократно од износа интервенције, мин. RSD 3.000,00
----	---	---

4.	Измена услова који су предмет гарантовања	0,5%-1,2% једнократно, мин. RSD 3.000,00
----	--	--

5.	Издавање писама о намерама и потврда и др. услуге	мин. RSD 3.000,00
----	--	-------------------

По правилу, ниже накнаде у оквиру одговарајућег распона, могу да се примењују код клијената који су класификовани у „А“ и „Б“ категорију и који имају адекватан допринос депозитном потенцијалу Банке.

Обрачун тромесечне накнаде за издату гаранцију, односно одобрен авал, започиње приликом издавања гаранције, односно одобрења авала, а свако започето тромесечје рачуна се као цело.

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 надокнади трошкове које сноси у пословању са трећим лицима.

2.3. Послови у вези са спровођењем принудне наплате за правна лица		
1.	Повлачење основа и налога за принудну наплату	Према Тарифи накнада Народне банке Србије
2.4. Послови за услуге Кредитног бироа за правна лица		
1.	Основни, синтетички, сопствени и збирни извештај	Према тарифи накнада Кредитног бироа
2.5. Остале накнаде		
2.5.1.	Накнада за неиспуњење уговорених услова пласмана (кредит, есконт, гаранција, авал, акредитив и др. пласмани)	0,5%-2% на износ одобреног пласмана или на салдо пласмана
2.5.1.1.	Накнада за необављени уговорени платни промет преко Банке	0,5%-2% на износ одобреног пласмана или на салдо пласмана
2.5.1.2.	Накнада за ненаменско коришћење кредита и неиспуњење других уговорених услова	0,5%-2% на износ одобреног пласмана или на салдо пласмана
2.6. VISA ELECTRON BUSINESS		
1.	Накнаде	
1.1.	Издавање картице	RSD 600,00
1.2.	Реиздавање картице	RSD 600,00
1.3.	Годишња чланарина, по картици	RSD 3.000,00
1.4.	Накнада за оглашавање картице неважећом	RSD 500,00
1.5.	Замена оштећене, изгубљене или украдене картице	RSD 1.000,00
2.	Провизија за исплату готовине	
2.1.	На шалтеру Банке Поштанска штедионица као и Поште	3% од износа, а мин. RSD 200,00
2.2.	На банкомату Банке Поштанска штедионица као и Поште	3% од износа, а мин. RSD 200,00
2.3.	На банкомату друге банке у земљи	3% од износа, а мин. RSD 300,00
2.4.	На банкомату друге банке у иностранству	3% од износа, а мин. 3 EUR противвредност у RSD
2.5.	На шалтеру друге банке у земљи	3% од износа, а мин. RSD 300,00
2.6.	На шалтеру друге банке у иностранству	3% од износа, а мин. 5 EUR противвредност у RSD
3.	Остале накнаде	

3.1.	Неоправдана рекламација	RSD 1.000,00 + стварни трошкови	
3.2.	Копија документа на захтев корисника о трансакцији насталој:		
а)	у земљи	RSD 200,00	
б)	у иностранству	RSD 500,00+ стварни трошкови	
3.3.	Задржавање картице у банкомату грешком корисника, у иностранству	15 EUR , противвредност у RSD	
3.4.	Опомена за измирење дуга	RSD 300,00	
3.5.	Отказивање/гашење картице, по картици	RSD 800,00	
3.6.	Издавање потврде на захтев корисника	RSD 500,00	
3.7.	Трошкови конверзије (за потрошњу у иностранству)	1% од трансакције	
3.8.	Трошак извода	Без накнаде	
2.7.	ПОСЛОВИ ПЛАТНОГ ПРОМЕТА ЗА ПРАВНА ЛИЦА И ФИЗИЧКА ЛИЦА КОЈА ОБАВЉАЈУ ДЕЛАТНОСТ (ПРЕДУЗЕТНИЦИ)		
2.7.1.	Пословање са готовим новцем		
1.	Уплата готовог новца у корист рачуна клијената Банке	Без накнаде	
2.	Уплата у готовом новцу у корист рачуна клијената других банака	Без накнаде	
3.	Исплате готовог новца	0,30% од износа	
4.	Накнада за налог за уплату/исплату-по налогу	RSD 10,00	
5.	Трошкови отказивања налога за подизање готовог новца	0,10% од износа	
6.	Замена оштећеног готовог новца (новчанице)	3% од номиналне вредности	
2.7.2.	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. RSD 20,00	0,10% од износа мин. RSD 25,00
		За налоге примљене и унете до 14,00 часова	За налоге примљене и унете после 14,00 часова
2.	RTGS – ХИТНИ НАЛОЗИ до 250.000,00 дин.	0,10% од износа мин. RSD 40,00	0,12% од износа мин. RSD 50,00
3.	RTGS		
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. RSD 6.000,00	0,04% од износа макс. RSD 8.000,00
2.7.3.	Интерни платни промет		
1.	Налози за пренос	0,06% од износа мин. RSD 15,00 макс. RSD 6.000,00	
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 OVERDRAFT	без накнаде	

2.7.4.	Електронски 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.	0,05% од износа мин. RSD 15,00	0,07% од износа мин. RSD 20,00
		За налоге примљене и унете до 14,00 часова	За налоге примљене и унете после 14,00 часова
2.	RTGS – ХИТНИ НАЛОЗИ до 250.000,00 дин.	0,07% од износа мин. RSD 30,00	0,09% од износа мин. RSD 40,00
3.	RTGS - Налози преко 250.000,00	0,06% од износа макс. RSD 4.000,00	0,08% од износа макс. RSD 6.000,00
4.	Интерни платни промет	0,04% од износа мин. RSD 15,00 макс. RSD 6.000,00	
5.	Налог за пренос са рачуна клијената у Банци у корист рачуна Банке по основу ороченог депозита	без накнаде	
2.7.5.	Електронско банкарство		
1.	Кориснички пакет Е-банк (читаћ, картица, сертификат)	RSD 6.000,00	
2.	Читаћ	RSD 2.500,00	
3.	SMART картица	RSD 1.000,00	
4.	Дигитални сертификат	RSD 1.000,00	
5.	Замена смарт картице	RSD 1.000,00	
6.	Обнављање сертификата	RSD 1.000,00	
2.7.6.	Извештавање клијената		
1.	Вођење рачуна	RSD 200,00 месечно	
2.	Редовни извод	Без накнаде	
3.	Ванредни извод	RSD 100,00	
4.	Издавање историје рада рачуна	RSD 200,00	
2.7.7.	Остале накнаде		
1.	Издавање потврде на захтев клијента	RSD 300,00	
2.	Издавање потврде о извршеном налогу	RSD 100,00	
3.	Издавање потврде о регистрацији возила	RSD 300,00	
4.	Налог извршеног токеном	RSD 100,00	
5.	Гашење рачуна	RSD 500,00	
<p>Изузетно, за клијенте који остварују значајан платни промет преко Банке, посматрано према укупном броју реализованих налога, утврђује се накнада према следећем:</p> <ol style="list-style-type: none"> За клијенте који су реализовали од 1 (једног) до 2 (два) милиона налога месечно, наплаћује се: <ul style="list-style-type: none"> 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.). За клијенте који су реализовали преко 2 (два) милиона налога месечно, наплаћује се: <ul style="list-style-type: none"> 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.). 			
<p>За услуге које нису обухваћене овом Тарифом накнада, а појаве се у пословању Банке, накнада се утврђује уговором између корисника услуге и Банке.</p>			
<p>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.</p>			

**ПРЕДСЕДНИК
УПРАВНОГ ОДБОРА БАНКЕ**

Милош Мишчевић