

**БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА,
АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО, БЕОГРАД**

Београд, Палилула, Улица Краљице Марије бр.3
Република Србија



**BANKA POŠTANSKA ŠTEDIONICA,
AKCIONARSKO DRUŠTVO, BEOGRAD**

Beograd, Palilula, Ulica Kraljice Marije br.3
Republika Srbija

ОПШТЕ УСЛОВЕ ПОСЛОВАЊА БАНКЕ ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО, БЕОГРАД КОЈИ СЕ ПРИМЕЊУЈУ У КРЕДИТНОМ ПОСЛОВАЊУ СА ФИЗИЧКИМ ЛИЦИМА

1. Опште одредбе

Овим Општим условима пословања Банке Поштанска штедионица, акционарско друштво, Београд (у даљем тексту: **Банка**) који се примењују при кредитном пословању са физичким лицима (у даљем тексту: **Општи услови**) утврђују се стандардни услови за успостављање односа између Банке и Корисника у пословима одобравања и коришћења кредита, дозвољеног прекорачења и издавања и коришћења кредитних картица, поступак комуникације између Банке и Корисника и други услови кредитног пословања Банке с Корисником.

У циљу потпуне информисаности Корисника, Банка ће учинити доступним поред ових Општих услова и:

- преглед каматних стопа по врстама производа;
- важећу курсну листу;
- обавештење о висини референтних вредности које представљају део променљивих каматних стопа;
- Тарифу накнада за услуге које врши Банка у раду са физичким лицима и Тарифу накнада за услуге у раду са правним лицима, предузетницима и физичким лицима носиоцима регистрованих пољопривредних газдинстава (у даљем тексту: Тарифа накнада)
- друга акта Банке од значаја за однос Корисника и Банке у пословним просторијама Банке и на интернет страници Банке www.posted.co.rs

Банка ове Опште услове објављује на интернет страници Банке www.posted.co.rs и у пословним просторијама организационих делова Банке.

У случају колизије уговора и/или других аката Банке, примењују се одредбе уговора, затим одредбе ових Општих услова.

У случају неусклађености ових Општих услова са Законом о заштити корисника финансијских услуга и Законом о платним услугама, примењују се одредбе Закона о заштити корисника финансијских услуга и Закона о платним услугама.

Општи услови објављују се на српском језику.

Банка обезбеђује да се Корисник пре закључења уговора упозна са овим Општим условима.

Ако Банка донесе нове или промени ове Опште услове, о томе ће обавести Корисника путем уговорених канала комуникације и учинити му измене доступним најкасније 30 дана пре почетка њихове примене. У истом року Банка ће нове или измењене Опште услове истаћи на интернет страници Банке www.posted.co.rs и у пословним просторијама организационих делова Банке, с јасном назнаком датума од када почињу да се

примењују.

2. Подаци о Банци

Назив: Банка Поштанска штедионица, акционарско друштво, Београд
Адреса: Краљице Марије бр.3, 11 000 Београд, Република Србија
Регистарски број код АПР-а: БД 5698/2005
Дозвола за рад: Решење НБЈ Г.бр. 5012 од 21.11.2002. године
Матични број: 07004893
Порески идентификациони број: 100002549
BIC/SWIFT: SBPORSBG
Трансакциони рачун код Народне банке Србије 908-20001-18
Е-маил: kontakt@posted.co.rs
Интернет страница: www.posted.co.rs
Телефон: 011/ 20 20 292
Контакт центар: 011/ 20 20 292 (24/7)
Надзорни орган: Народна банка Србије, Краља Петра 12, Београд

3. Значење појмова који се користе у овим Општим условима

- **Закон** је важећи Закон о заштити корисника финансијских услуга.
- **Корисник** је физичко лице које користи или је користило или намерава да користи кредитне услуге Банке или се Банци обратило ради коришћења кредитних услуга Банке које нису намењене његовој пословној или другој комерцијалној делатности и пољопривредник као носилац или члан породичног пољопривредног газдинства у смислу закона којим се уређују пољопривреда и рурални развој.
- **Лични подаци** су све информације које се односе на физичко лице чији је идентитет утврђен или се може утврдити, као што су име и презиме, датум и место рођења, јединствени матични број, адреса пребивалишта и боравашта, врста и број личног идентификационог документа, број телефона, итд.
- **Лични идентификациони документ** је документ на основу које Банка утврђује идентитет Корисника, пуномоћника, прокуристе (лична карта за резидента, пасош, лична карта за странце, избегличка легитимација).
- **Идентификација** је поступак утврђивања и провере идентитета Корисника, пуномоћника, прокуристе, као и утврђивање стварног власника.
- **Пуномоћје** је овлашћење у писаној форми за заступање односно предузимање правних радњи у име и за рачун Корисника.

- **Кредитне услуге** су услуге које Банка пружа Корисницима по основу уговора о кредиту, уговора о кредитној картици, уговора о дозвољеном прекорачењу и по основу недозвољеног прекорачења.
- **Уговор о кредиту** је уговор којим се банка обавезује да Кориснику кредита стави на располагање одређени износ новчаних средстава, на одређено или неодређено време, за неку намену или без утврђене намене, а корисник кредита се обавезује да банци плаћа уговорену камату и добијени износ новца врати у време и на начин како је утврђено уговором.
- **Уговор о револвинг кредиту** је уговор о Кредиту који кориснику омогућава да једном одобрени износ кредита, у одређеном периоду, користи више пута у висини неискоришћених или враћених средстава, с тим што се неискоришћени део кредита повећава за висину отплата тог кредита. Под уговорима о револвинг кредиту у смислу ових Општих услова подразумевају се уговор о дозвољеном прекорачењу и уговор о кредитној картици.
- **Дозвољено прекорачење рачуна** је изричито уговорени износ средстава који давалац кредита ставља на располагање Кориснику платног рачуна када на том рачуну нема довољно средстава да би се извршила платна трансакција коју је Корисник иницирао, односно за коју је корисник дао сагласност..
- **Недозвољено прекорачење** је износ средстава за који је банка у складу са уговором или законом задужила текући рачун Корисника у своју корист или у корист трећих лица када на том рачуну није било довољно средстава за извршење трансакције, укључујући средства по основу дозвољеног прекорачења;
- **Кредитна картица** је врста платне картице којом се располаже одобреним кредитним средствима (плаћање робе и услуга, подизање готовине, пренос средстава), с тим што обједињава у себи и кредит и платну услугу кроз платни инструмент;
- **Повезани уговор о кредиту** је уговор који служи искључиво за финансирање набавке одређене робе или услуге и који са уговором о продаји те робе или услуге чини економску целину. Економска целина постоји ако давалац кредита користи услуге продавца ради нуђења, рекламирања или закључивања уговора о кредиту или је роба, односно услуга која је предмет набавке изричито наведена у том уговору.
- **Платна картица или картица** – платни инструмент који омогућава Кориснику плаћање робе и услуга, подизање готовог новца и коришћење других услуга на прихватном уређају, банкомату или на интернету.
- **Банкомат (АТМ)** је унутрашњи или спољни уређај путем којег Корисник може подизати новац са текућег рачуна платне картице или кредитног рачуна кредитне картице, уплаћивати средства на текући и кредитни рачун картице и користити друге функционалности (упит стања). Ажурна листа локација на којима се налазе банкомати Банке налази се на сајту www.posted.co.rs с тим да услуге Корисник може користити и на другим банкоматима у земљи и иностранству у складу са Тарифом накнада;
- **ПОС терминал** је уређај инсталиран на продајном месту трговца или шалтеру пружаоца платних услуга који омогућава коришћење платних картица, при чему се информације о платним трансакцијама бележе електронски.
- **ПИН** је лични, тајни идентификациони број који банка може доделити Кориснику платне картице и који је познат искључиво Кориснику, а служи за ауторизацију платне трансакције платном картицом и отежава неовлашћено коришћење платне картице.
- **Сигурносни код (CVV2/CVC2/KBK)** је троцифрен број исписан на полеђини платне картице, односно потписне траке, који се користи првенствено за иницирање платних трансакција без присуства картице (интернет трансакције);
- **3D Secure** – Visa Secure/Mastercard Identity Check је услуга која повећава безбедност приликом плаћања VISA/Mastercard кредитном картицом на интернету, код трговаца који су укључени у Visa Secure/Mastercard Identity Check. 3D Secure услуга пружа додатну заштиту од неовлашћеног коришћења регистроване платне картице током интернет трансакције. Трансакција се коначно верификује кодом који се добија у виду СМС поруке на регистровани број мобилног телефона Корисника картице. Без уноса добијеног кода, трансакција, односно плаћање, се неће извршити.
- **Мобилни уређај** је електронски преносиви уређај за комуникацију на којем је могуће инсталирати апликацију дигиталног новчаника.
- **Дигитални новчаник** је софтверско решење за мобилна плаћања других пружалаца услуга које омогућава додавање платне картице у апликацију пружаоца услуга у сврху коришћења платне картице преко мобилног уређаја на банкоматима и продајним местима који подржавају бесконтактно плаћање и прихватају дигитализовану картицу као инструмент плаћања, као и код плаћања на даљину. Пружалац услуге одређује врсту и карактеристике мобилног уређаја на коме је могуће инсталирати апликацију и уговорити пружање услуге дигиталног новчаника.
- **Пружалац услуге дигиталног новчаника** је правно лице које пружа услугу Дигиталног новчаника за који је Банка омогућила додавање и коришћење платне картице коју је издала Кориснику у облику дигитализоване картице.
- **Дигитализована картица** је картица код које су персонализовани сигурносни елементи ускладиштени у дигиталном новчанику на основу важеће картице, а која се може користити као платни инструмент за иницирање и извршење платних трансакција на прихватном уређају или на даљину где је омогућена употреба овог платног инструмента. Сви уговорени услови издавања и коришћења одређене платне картице између банке и Корисника примењују се и на дигитализовану картицу, осим ако уговором о издавању и коришћењу платне картице није другачије одређено. Банка одређује које врсте платних картица се могу регистровати у дигиталном новчанику.
- **План отплате** је табеларни преглед свих хронолошки приказаних новчаних токова, намењен информисању Корисника, а ради ажурнијег праћења његових обавеза по уговору о кредиту.
- **Номинална каматна стопа** је каматна стопа изражена као фиксни или променљиви проценат који се на годишњем нивоу примењује на износ повучених кредитних средстава.
- **Годишња ефективна каматна стопа** исказује укупне трошкове кредита и других финансијских услуга које плаћа Корисник, при чему су ти трошкови изражени као проценат укупног износа ових услуга на годишњем нивоу.
- **EURIBOR** представља каматну стопу по којој привољасне банке међусобно позајмљују депозите у еврима (EUR), коју утврђује Европска Банкарска Федерација (European Banking Federation) у 11:00 часова по централноевропском времену (CET - Central European Time), а која се објављује на корисничким

финансијским системима (Reuters, Bloomberg) два радна дана пре дана обрачуна.

- **BELIBOR** (Belgrade Interbanka Offered Rates) представља каматну стопу на динарска средства понуђена од стране банака Панела, на српском међубанкарском тржишту. BELIBOR стопа се објављује два радна дана пре дана обрачуна. Приликом обрачуна камате примењиваће се стопа формирана на дан почетка периода обрачуна камате, осим за први период обрачуна камате.
- **Фиксна каматна стопа** подразумева да је номинална каматна стопа из уговора непроменљива у периоду у коме је каматна стопа уговорена као фиксна.
- **Променљива каматна стопа** је каматна стопа која се мења током периода отплате и то у делу каматне стопе која зависи од висине референтне стопе приликом њеног редовног периодичног усклађивања.
- **Интеркаларна камата** је камата која се обрачунава и наплаћује само за време коришћења кредита (у току грејс периода), односно до момента када се почиње са отплатом кредита.
- **Репрезентативни пример** је пример у коме су назначени сви елементи неопходни за приказивање услова под којима се одређена финансијска услуга користи.
- **Трајни носач података** означава папир и свако средство које кориснику омогућава да сачува податке који су му намењени, да тим подацима приступи и да их репродукује у неизмењеном облику у периоду који одговара сврси њиховог чувања (папир, USB флеш уређаји и др.).
- **Организациони део Банке** је Регионални центар, Седиште Банке, Филијала, Експозитура и самостални шалтер Банке.

4. Репрезентативни пример, Опште информације и подношење захтева за кредит

Банка при оглашавању кредитних услуга на репрезентативном примеру наводи:

- пословно име или другу ознаку из које недвосмислено произлази да је Банка давалац кредита;
- врсту кредита;
- износ кредита;
- висину и врсту номиналне каматне стопе (фиксну, променљиву или обе ако је применљиво), заједно с појединостима о свим накнадама укљученим у укупну цену кредита за Корисника;
- ефективну каматну стопу;
- валуту у којој се уговара кредит;
- начин индексирања кредита;
- рок отплате кредита;
- укупну цену кредита;
- све трошкове који падају на терет Корисника;
- укупан износ који Корисник плаћа на основу уговора о кредиту;
- број рата и висину појединачне рате;
- средства обезбеђења;
- тамо где је применљиво – упозорење да промена курсних разлика може довести до промене у укупном износу који Корисник плаћа по основу уговора о кредиту;
- упозорење о постојању ризика који је специфичан за конкретан уговор о кредиту, ако је применљиво.

При оглашавању из претходног става, Банка износ ефективне каматне стопе назначавача уочљивије од осталих елемената.

Ако је за закључење уговора о кредиту обавезно и закључење уговора о споредним услугама (нарочито уговора о осигурању), а при томе се цена споредне услуге не може одредити унапред, постојање такве обавезе Банка исказује јасно, сажето, и на видљив начин, заједно са исказивањем ефективне каматне стопе.

Корисник има право да од Банке у било ком тренутку, у писаној форми, на начин за који се Корисник определио, добије јасне и разумљиве информације о кредитним услугама које Банка нуди (у даљем тексту: **Опште информације**). Ако се Опште информације Кориснику достављају у пословним просторијама Банке, Корисник има право да на захтев те информације добије на папиру.

Опште информације Банка даје на основу репрезентативног примера за категорију Корисника којој конкретан Корисник припада.

Корисник уз захтев за одобравање кредита доставља и следећу документацију:

- важећи лични идентификациони документ – лична карта или пасош;
- сагласност за повлачење извештаја из базе података о задужености корисника који садржи податке о задужености Корисника и његовој уредности у извршавању обавеза;
- доказ о запослењу и висини примања Корисника у последња три месеца, које је издао и оверио послодавац с изјавом Корисника да се могу користити за проверу плаћених пореза и доприноса или за пензионера последња три пензиона чека. Уколико је Корисник порески обвезник у смислу закона којим се уређује порез на доходак грађана, Корисник је у обавези да достави и документ који садржи и податке о оствареном годишњем приходу који је Корисник остварио и прописаним порезима и доприносима који се плаћају из тог прихода;
- у зависности од врсте и намене кредита, одговарајућу документацију којом се доказује намена кредита (нпр. профактура, предговор, односно уговор о купопродаји непокретности сачињен у законом прописаној форми, прилог захтева са овлашћењем за одобравање кредита за рефинансирање кредита код друге банке, и др.) као и одговарајућу документацију која се односи на средства обезбеђења;
- и другу документацију за коју Банка, у зависности од врсте кредита, процени да је неопходна.

Банка без одлагања, а најкасније у року од 3 (три) радна дана од дана пријема захтева и кредитне документације обавештава Корисника у писаној форми (папирна или електронска), о томе да ли је доставио све тражене податке, информације и документацију.

Банка ће позвати Корисника да допуни кредитну документацију уколико се анализом достављене документације то покаже као неопходно.

5. Предуговорна и уговорна фаза

Банка у предуговорној фази Кориснику даје понуду на прописаном обрасцу у папирној форми, на начин који ће Кориснику омогућити да упореди понуде различитих давалаца истих услуга и процени да ли ови услови одговарају његовим потребама и финансијској ситуацији, на начин који Корисника не доводи у заблуду.

Банка ће Кориснику достави понуду у примереном року пре закључења уговора, односно прихватања понуде. Примерени рок не може бити краћи од два радна дана, а рачуна се од дана пријема обавезујуће понуде Банке до дана када је Корисник закључио уговор или прихватио понуду за закључење уговора.

Ако Корисник у писаној форми изричито захтева да закључи уговор или прихвати понуду за закључење уговора одмах након достављања понуде, Банка није дужан да сачека протек примереног рока.

Ако је понуда Кориснику достављена у периоду крајем од 24 часа пре него што је закључио уговор или прихватио понуду, Банка ће Кориснику у року који не може бити краћи од три дана нити дужи од седам дана од закључења уговора или прихватања понуде послати подсетник у којем ће га обавестити о његовом праву да одустане од уговора и објаснити поступак одустанка од уговора. Овај подсетник Кориснику се доставља у писаној форми – на начин предвиђен уговором.

У случају када Банка Кориснику нуди персонализовану понуду која се темељи на аутоматизованој обради података о личности у смислу прописа којима се уређује заштита тих података – о томе ће га обавести на јасан и разумљив начин.

Банка ће у предуговорној фази Кориснику, у писаној форми, дати и информацију о документацији коју је Корисник дужан да поднесе уз писани захтев за кредит.

Корисник на захтев може без накнаде добити нацрт уговора о кредиту, као предлог за његово закључење, ако је Банка у моменту подношења тог захтева вољна да закључи уговор.

Банка ће Кориснику без накнаде и пре закључења уговора о кредиту – пружити примерена објашњења о том уговору и свим споредним услугама којима се Кориснику омогућава да процени да ли су тај уговор и те споредне услуге прилагођени његовим потребама и финансијској ситуацији.

Корисник је одговоран за истинитост и потпуност свих достављених података у поступку подношења захтева за кредитне производе Банке. Корисник је дужан да Банци надокнаду сваку штету, губитак или трошак који је настао као последица доставе неистинитих и/или непотпуних података.

По пријему захтева, а пре закључења уговора о кредиту, Банка утврђује кредитну способност подносиоца захтева за кредит и других учесника (солидарног дужника и/или жиран(а)та). Банка ће кредитну способност подносиоца захтева и учесника у кредиту процењивати на основу увида у Базу података о задужености корисника, као и на основу других релевантних информација и прибављене документације од Корисника. О одобравању кредита Банка доноси одлуку и о истој обавештава подносиоца захтева.

Пре закључења уговора о кредиту, Банка доставља Кориснику:

- Понуду;
- Нацрт уговора (у случају када Корисник исти захтева);
- Упозорење о ризицима које Корисник преузима кад се

услуга пружа у динарској противвредности стране валуте, односно у страниој валути и о ризицима задужевања с променљивом каматном стопом.

Пре закључења уговора о кредиту, Банка ће понуду, односно информације и нацрт уговора о кредиту доставити и лицу које намерава да пружи средство обезбеђења, осим код кредита код којих је Корисник истовремено и власник ствари која је предмет заложног права, односно хипотеке или ће постати власник те ствари на основу купопродајног уговора за чију реализацију би се одобрила средства кредита.

Банка ће одлучити о захтеву Корисника за коришћење услуге, односно омогућити Кориснику да закључи уговор у року од 15 радних дана од дана када је Корисник доставио све тражене податке, информације и документацију. У случају стамбеног кредита, односно кредита обезбеђеног хипотеком – Банка овај рок може продужити за 10 радних дана, о чему ће обавести Корисника пре његовог истека.

Код модела стамбених кредита са осигурањем код Националне корпорације за осигурање стамбених кредита, поред одлуке Банке о кредитном захтеву, одлуку о прихватању кредита на осигурање треба да донесе и Национална корпорација. По добијању одлуке од Националне корпорације и евентуалном захтеву Националне корпорације за допуну документације, Банка ће одмах обавестити Корисника и по потреби затражити додатна документа.

На страни Корисника стамбеног кредита могу се појавити највише два лица, која солидарно одговарају за све обавезе из уговора о кредиту.

Банка има право да слободно одлучује о избору Корисника са којим ће успоставити пословни однос, укључујући и дискреционо право Банке да одбије успостављање пословног односа, односно пружање услуге Кориснику.

Банка ће без одлагања у писаној форми обавестити Корисника о одбијању захтева за закључење уговора и о подацима из базе података о задужености Корисника који су утицали на одлуку о одбијању захтева. Уколико је захтев за закључење уговора одбијен на основу процене кредитне способности Корисника која укључује примену аутоматизоване обраде личних података, Банка ће у обавештењу о одбијању захтева Корисника обавестити да има право да затражи и добије помоћ запослених у Банци у складу са Законом.

Код Уговора о кредиту, каматна стопа, накнада и други трошкови, ако су променљиви морају зависити од уговорних елемената који се званично објављују (референтна каматна стопа, индекс потрошачких цена и др.) и чија је природа таква, да на промену њихове вредности не може утицати једнострана воља ни једне од уговорних страна.

Уговор о кредиту обавезно садржи све услове из понуде, односно нацрта уговора које је Корисник прихватио. Уговор о кредиту закључује се у писаној форми. Кориснику се уручује један примерак уговора.

Уговор о издавању кредитне картице се закључује у форми оквирног уговора који чине уговор за одређену кредитну картицу, Општи услови пружања платних услуга физичким лицима, ови Општи услови и Тарифа накнада.

При закључивању уговора о кредиту Банка Кориснику уручује:

- један примерак уговора о кредиту
- један примерак плана отплате кредита (осим за дозвољено прекорачење и кредитну картицу);
- преглед обавезних елемената уговора о кредиту, даваоцу средстава обезбеђења Банка уручује копију уговора о кредиту са планом отплате и прегледом обавезних елемената кредита, осим ако је корисник тог кредита истовремено и давалац обезбеђења или ће постати власник ствари која је предмет хипотеке или другог заложног права на основу купопродајног посла за чију реализацију су одобрена средства тог кредита.

После закључења уговора о дозвољеном прекорачењу рачуна/уговора о кредитној картици, Банка је дужна да и даваоцу средства обезбеђења достави копију тог уговора с прегледом обавезних елемената дозвољеног прекорачења рачуна/кредитног лимита по кредитној картици, осим ако је корисник истовремено и давалац средства обезбеђења.

6. Врсте кредита

Банка одобрава:

- динарске кредите;
- кредите индексиране у инострану валуту и
- девизне кредите у валути ЕУР

Банка резидентима одобрава динарски кредит и кредит индексиран у инострану валуту, а нерезидентима - држављанима Републике Србије који живе и раде у иностранству одобрава стамбене кредите у валути ЕУР.

Уколико је кредит индексиран у инострану валуту, исти се пушта у течај у динарској противвредности по званичном средњем курсу важећем на дан пуштања кредита у течај.

Ако је Корисник захтевао да му се понуди уговор о кредиту са променљивом номиналном каматном стопом и/или у инострану валуту или уз уговарање валутне клаузуле, Банка ће Кориснику указати на ризике задужења у инострану валуту или уз уговарање валутне клаузуле и о ризицима задужења с променљивом каматном стопом, на обрасцима прописаним подзаконским актом.

Отплата кредита индексираног валутном клаузулом се врши у динарској противвредности уз примену званичног средњег курса важећег на дан плаћања доспелих обавеза по кредиту. Наведени курс се дневно усклађује. Под званичним средњим курсом подразумева се средњи курс Народне банке Србије. Уколико је кредит одобрен као динарски кредит, Корисник га и отплаћује у динарима, односно уколико је кредит одобрен у валути ЕУР, Корисник га отплаћује у валути ЕУР.

Банка, с обзиром на намену, одобрава следеће врсте кредита:

- ненаменске - готовинске кредите и кредитне картице;
- дозвољено прекорачење по платном рачуну Корисника;
- наменске - кредит за рефинансирање постојећих кредитних обавеза Корисника у Банци и другим банкама, потрошачки кредит,

ауто кредит, стамбени кредит и друге врсте наменских кредита.

Банка је дужна да Кориснику понуди услугу у динарима, осим у случају када Корисник захтева да му се услуга понуди у динарској противвредности стране валуте односно у инострану валуту.

7. Камате

Банка, у зависности од врсте кредита, на кредите примењује фиксну или променљиву каматну стопу.

Банка примењује прописана ограничења у погледу висине номиналне и ефективне каматне стопе.

Висина каматне стопе и ближе одређење каматне стопе за појединачну врсту кредитне услуге наведени су у репрезентативним примерима кредита и доступни су на интернет презентацији и у пословним просторијама Банке.

Уколико Банка намерава да измени фиксну каматну стопу или фиксни елемент променљиве каматне стопе дужна је да с Корисником закључи анекс уговора у писаној форми. У случају да Корисник није сагласан, Банка не може једнострано изменити каматну стопу, нити уговор једнострано раскинути, односно отказати.

Изузетно, ако се висина фиксне каматне стопе или фиксног елемента променљиве каматне стопе мењају у корист Корисника, те измене се могу примењивати одмах и без закључења анекса уговора. Банка ће у том случају Корисника пре почетка примене измена обавестити о промени у писаној форми и доставити му, односно учинити доступним измењени план отплате кредита.

Каматна стопа за дозвољено прекорачење и кредитне картице је фиксна.

Каматна стопа је исказана на годишњем нивоу и обрачунава се конформном или пропорционалном методом, што се регулише уговором о кредиту. Камата коју Корисник плаћа Банци саставни је део месечних анuitета утврђених Планом отплате конкретног кредита.

Банка, у зависности од врсте кредита, за период од пуштања кредита у течај до преноса кредита у отплату, обрачунава интеркаларну камату по уговореној каматној стопи. Камата се обрачунава месечно и у моменту преноса кредита у отплату, а може се приписати главном дугу или наплаћивати месечно, у тренутку преноса кредита у отплату или према динамици отплате главнице, у складу са закљученим уговором о кредиту.

Променљива каматна стопа се изражава кроз два елемента: референтну каматну стопу која је променљива (EURIBOR и BELIBOR) и стопу марже која је фиксна.

Код кредита код којих је номинална каматна стопа изражена кроз два елемента (референтну стопу и фиксну маржу) Банка обрачун камате врши према вредности референтне каматне стопе која важи на дан дефинисан интерним актом Банке, а што се регулише уговором о кредиту између Банке и Корисника.

Усклађивање каматне стопе са висином референтне каматне стопе Банка врши периодично према динамици дефинисаној интерним актом Банке (тримесечно, шестомесечно или неком другом рочношћу референтне каматне стопе), а што се регулише уговором о кредиту између Банке и Корисника.

Банка ће о измени номиналне каматне стопе Корисника обавести пре почетка њене примене (пре почетка периода отплате, односно коришћења преосталог износа кредита по тој новој стопи), односно најмање 15 дана пре доспећа рате кредита по измењеној каматној стопи у случају када је измена каматне стопе извршена ради усклађивања њене висине са ограничењима вредности каматне стопе која су прописана одредбама Закона.

У обавештењу о измени номиналне каматне стопе, Банка ће навести датум од када се измењена стопа примењује и приказати нову вредност променљивог елемента (референтне каматне стопе, индекс и сл.), уз податак о томе ког дана је та вредност објављена од стране администратора тог елемента, као и износ фиксног елемента и укупну висину нове каматне стопе.

Уз обавештење о измени номиналне каматне стопе Банка у писаној форми доставља Кориснику и измењени план отплате кредита, који ће важити до наредног усклађивања.

Уредном доставом обавештења о промени каматне стопе, након усклађивања са висином EURIBOR -а и BELIBOR -а, и измењеном плану отплате, сматра се слање истих писаним путем.

Банка је дужна да, на захтев Корисника, план отплате кредита учини доступним Кориснику за све време трајања уговорног односа, и то без накнаде.

Уколико се датум закључења уговора о кредиту разликује од датума пуштања кредита у течај Кориснику се уручују следећи документи који обухватају референтне вредности на дан реализације (пуштања кредита у течај):

- Један примерак плана отплате кредита на дан пуштања;
- Преглед обавезних елемената уговора о кредиту.

У случају да је ефективна каматна стопа мања од уговорене каматне стопе или не може да се израчуна, Банка ће о томе обавестити Корисника и пружиће му објашњење због чега је ефективна каматна стопа мања.

У случају да Корисник не измири своје обавезе о року њихове доспелости, на све доспеле, а неизмирене обавезе Банка обрачунава затезну камату у складу са законским одредбама. У случају да је уговорена каматна стопа виша од стопе затезне камате, обрачун затезне камате по уговореној каматној стопи тече и након што Корисник доспе у доцњу. Обрачун затезне камате врши се применом пропорционалне методе.

Ако Корисник, на име обезбеђења кредита, има обавезу полагања наменског депозита и уколико је уговором о депозиту уговорена камата на тај депозит, тада Корисник има право на примену истог метода обрачуна камате на тај депозит који је примењен и на обрачун камате на износ одобреног кредита.

8. Трошкови који падају на терет Корисника

Трошкови који могу настати у вези са коришћењем кредита, дозвољеног прекорачења и кредитне картице, а који падају на терет Корисника зависе од врсте кредита:

- трошак увида у базу података о задужености учесника у кредиту
- трошак куповине меничног бланкета;
- трошкови поводом инструмената обезбеђења кредита: трошкови осигурања предмета заложног права, трошкови процене вредности предмета заложног права, трошак каско осигурања, трошак овере заложне изјаве, трошкови уписа заложног права, трошкови брисања заложног права (трошкови у вези са предметом заложног права, трошак овере грађевинске дозволе, трошкови прибављања извода из надлежног регистра заложног права, трошак овере изјаве-сагласности супружника на успостављање хипотеке, трошак овере изјаве којом залогодавац пристаје да Банка упише заложно право у регистар залогa, трошак уверења о плаћању / ослобађању пореза на имовину и др.);
- трошкови поводом евентуалне замене инструмената обезбеђења. Трошкови замене инструмената обезбеђења, који падају на терет Корисника, зависе од тога који се инструмент обезбеђења мења и који је понуђен као ново обезбеђење и који је од стране Банке прихваћен као нови инструмент обезбеђења (трошкови анексирања, трошкови увида у базу података о задужености корисника, провизија на име накнаде за обраду захтева за осигурање код НКОСК-а у висини коју утврди НКОСК, трошкови прибављања уверења, потврда, дозвола и решења надлежних органа, трошкови брисања постојећег заложног права, трошкови овере нове заложне изјаве, трошкови уписа новог заложног права- хипотеке, трошкови процене вредности новог предмета заложног права (непокретности), трошкови осигурања новог предмета заложног права и др.);
- једнократна накнада за обраду кредитног захтева односно дозвољеног прекорачења,
- провизија за администрирање кредита (у апсолутном или процентуалном износу),
- накнада за издавање и чланарина код кредитне картице,
- накнаде за обраду захтева за осигурање кредита код Националне корпорације за осигурање стамбених кредита (у даљем тексту: НКОСК), накнада на име премије осигурања код НКОСК-а и др, у складу са уговором,
- трошак регистрације стамбеног кредита за нерезиденте код НБС,
- други трошкови, накнаде, провизије и сл.

Врсте и висина накнада дефинисане су Тарифом накнада, а утврђене су уговором. Висина накнаде за обраду кредитног захтева, као и висина провизије за администрирање кредита, утврђују се према просечном износу стварних трошкова за одређену врсту кредита.

Банка обрачунава и наплаћује накнаде за услуге извршене

Корисницима. Накнаде, трошкови и провизије могу бити фиксне и променљиве.

Висина накнада, начин и рокови наплата накнада утврђују се уговором са Корисником у складу са Тарифом накнада услуга Банке.

У случају измене и допуне накнада и других трошкова код кредитних картица, Банка је у обавези да предлог измена и допуна оквирног уговора достави Кориснику два месеца пре предложеног почетка примене. Уколико Корисник није сагласан са предлогом измена, може раскинути оквирни уговор без додатних трошкова.

У случају да Корисник не достави процену вредности непокретности/предмета залоге, односно полису осигурања непокретности/ предмета залоге или живота, у складу са уговорним одредбама, Банка ће исте прибавити самостално, а трошкове настале по том основу наплатити из свих расположивих средстава које Корисник или солидарни дужник има на рачунима у Банци.

Трошкови слања опомена које Банка доставља Кориснику и евентуално другим лицима која гарантују уредну отплату кредита као и сви други трошкови проистекли из остваривања права Банке из овог уговора, у случају неуредног измирења обавеза, падају на терет Корисника.

9. Кредитна картица

9.1. Издавање и реиздавање кредитне картице

Кредитна картица важи до истека месеца и године који су на картици назначени. Кредитну картицу, чији је рок важења истекао треба пресећи по вертикали преко магнетне писте и чипа.

Тридесет (30) дана пре истека рока важења кредитне картице Банка ће, без посебног захтева Корисника, издати нову кредитну картицу на којој ће бити назначен нови рок важења.

Дискреционо право Банке је да не реизда кредитну картицу, а да дозволи Кориснику да врши отплату остатка дуга на начин предвиђен Уговором о кредитној картици.

О реиздатој или нереиздатој кредитној картици, Банка обавештава Корисника писаним путем на начин предвиђен у тачки 20. ових Општих услова.

Банка задржава право да пре реиздавања картице изврши увид у Базу података о задужености корисника, а који ће бити наплаћен у складу са Тарифом накнада.

На захтев Корисника, Банка може издати највише 2 (две) додатне картице истовремено.

Додатна картица се може издати пунолетном физичком лицу, домаћем држављанину које поседује идентификациони документ, а које овласти Корисник основне картице.

Све трошкове који настану у поступку добијања података из Базе података о задужености корисника подносилац захтева, без обзира да ли је захтев одобрен или одбијен. Банка обавештава Корисника о својој одлуци по захтеву било да је исти одобрен или одбијен.

Кредитна картица је власништво Банке и на њен захтев мора бити враћена. Кредитна картица гласи на Корисника и није преносива на друго лице.

9.2. Начин коришћења кредитне картице

Располагање средствима са кредитног рачуна картице Корисник врши коришћењем кредитне картице и то иницирањем трансакција на продајном месту (на ПОС уређају, интернету или банкомату) и верификацијом ПИН-ом, односно потписом потврде о извршеној трансакцији (слип) или давањем података о броју картице, CVV2/CVC2/KBK, једнократној лозинки у оквиру услуге Visa Secure/Mastercard Identity Check.

Давање сагласности за извршавање напред наведених трансакција коришћењем кредитне картице може бити различито у зависности од уређаја односно места где се иста користи:

- уносом кредитне картице у банкомат и уносом ПИН-а,
- читавањем картице у ПОС терминалу или другом сличном уређају на продајном/ исплатном месту и у зависности од врсте уређаја уносом ПИН-а или потписом слипа,
- уносом и/или давањем персонализованих сигурносних елемената картице (врста картице, број картице, рок важења картице, CVV2/CVC2/KBK и др.) приликом плаћања на интернет продајним местима, путем каталожке или телефонске продаје; у случају давања/доставе ових података од стране Корисника, свака трансакција иницирана на основу датих података сматра се одобреном од стране Корисника.

9.3. Мере заштите кредитне картице

У циљу безбедног коришћења кредитне картице, Корисник се обавезује да чува картицу и тајност ПИН-а од неовлашћеног приступа, крађе и неправилне употребе, а посебно је дужан да се придржава следећих сигурносних мера:

- да приликом пријема картице провери њену исправност и тачност података на картици и потпише картицу;
- да чува картицу и у сваком тренутку зна где се она налази;
- ПИН број треба меморисати и држати одвојено од картице;
- ПИН број се мора чувати у тајности и не сме се откривати другом лицу;
- приликом уноса ПИН-а на банкомату или ПОС терминалу треба сачувати приватност;
- лични подаци и подаци о картици не смеју се одавати другим лицима посредством телефона, е-маила и сл.;
- да не оставља картицу на видљивом или незаштићеном месту, нити на месту на којем је доступна другим лицима (радно место, ауто и сл.);
- картица се не сме давати другом лицу на коришћење;
- увек проверити износ на рачуну (слипу) пре него што се исти потпише и/или унесе ПИН и одобри трансакција;
- приликом плаћања рачуна картицу не треба остављати без надзора и увек проверити да ли је након извршеног плаћања картица враћена назад Кориснику;
- не дозволити акцептанту-трговцу да носи картицу ван видног поља Корисника;
- да чува све рачуне (слипове) ради контроле коју ће извршити по добијању Извода од Банке.

Корисник је дужан да без одлагања пријави Контакт центру Банке (011 20 20 292) губитак или крађу картице, сваку евентуалну трансакцију извршену неовлашћеним коришћењем картице, односно података са картице и да од Банке захтева блокаду даље употребе картице.

Корисник се упућује да крађу картице и неовлашћено коришћење картице пријави надлежном органу (тужилаштво, МУП).

Банка је дужна да омогући Кориснику да у сваком тренутку изврши пријаву, у противном Корисник не сноси последице неовлашћене употребе, осим ако је сам извршио злоупотребу.

9.4. Дигитализација кредитне картице

9.4.1. Додавање картице у дигитални новчаник

Корисник самостално одлучује и уговара услугу Дигиталног новчаника са Пружаоцем услуге дигиталног новчаника. Уговарањем услуге Дигитални новчаник, Корисник може, на начин који одреди Пружалац услуге дигиталног новчаника, додати важећу Картицу у Дигитални новчаник у облику Дигитализоване картице, те се као платни инструмент може користити за иницирање и извршење платних трансакција на банкомату, прихватном уређају или на даљину где је могуће користити овај облик плаћања. Банка није страна у том уговорном односу нити преузима или може преузети права или обавезе по том уговору и није одговорна за доступност или начин функционисање те услуге.

9.4.2. Коришћење дигитализоване картице

Дигитализовану картицу Корисник може користити као платни инструмент за иницирање платних трансакција на прихватном уређају или на даљину где је могуће користити овај облик платног инструмента. Услови и начин коришћења услуге Дигиталног новчаника регулишу се између Корисника и Пружаоца услуге. Корисник ауторизује, односно даје сагласност за извршење платне трансакције инициране коришћењем Дигитализоване картице путем Персонализованих сигурносних елемената сачуваних у Дигиталном новчанику Пружаоца услуге. За платне трансакције извршене Дигитализованом картицом, наплата накнада се врши на исти начин као да је трансакција иницирана Картицом на основу које је генерисана Дигитализована картица.

Ако Корисник има више дигитализованих картица у истом дигиталном новчанику, корисник одређује редослед Дигитализованих картица за иницирање платних трансакција према правилима која поставља Пружалац услуге дигиталног новчаника у складу са уговором закљученим са Корисником.

9.4.3 Замена картице и издавање нове картице

Уколико Банка из било ког разлога замени Картицу Кориснику на основу које је Корисник креирао Дигитализовану картицу у Дигиталном новчанику (нпр. ако је претходној Картици истекао рок важења, или је Картица замењена из других разлога), Корисник је дужан да региструје нову картицу у Дигиталном новчанику, уколико жели да настави да користи ову услугу. Ако из било ког разлога дође до раскида уговора на основу којег је Банка Кориснику издала Картицу на основу које је генерисана Дигитализована картица или Банка из било ког разлога ускрати право коришћења Картице (блокира картицу), истовремено престаје право коришћења Дигитализоване картице.

Брисање Дигитализоване картице из Дигиталног новчаника не утиче на могућност коришћења Картице на основу које је генерисана избрисана Дигитализована картица и ако након тога Корисник поново жели да користи своју картицу као Дигитализовану картицу, може је поново регистровати у Дигиталном новчанику.

Брисање Дигитализоване картице из Дигиталног новчаника не ослобађа Корисника обавезе да измири све обавезе настале

коришћењем те Дигитализоване картице пре брисања.

9.4.4. Престанак или ограничење права на коришћење Дигитализоване картице

Банка има право да у било ком тренутку онемогући додавање Картице у Дигитални новчаник и/или трајно или привремено коришћење Дигитализоване картице ако је испуњен неки од следећих услова:

- ако постоји сумња да неовлашћено лице покушава да дода картицу у Дигитални новчаник;
- уколико у процесу додавања Картице у Дигитални новчаник, Банка дође до информације да је Мобилни уређај на који се Картица додаје, изгубљен или украден;
- уколико Банка онемогући додавање те врсте Картице у Дигитални новчаник или Банка више не дозвољава додавање картице у Дигитални новчаник пружаоца услуга;
- уколико постоји сумња на неовлашћено коришћење Картице и/или Дигитализоване картице, односно коришћење Картица са намером преваре;
- у случају блокирања или истека Картице на основу које је креирана Дигитализована картица;
- на захтев Корисника.

Блокирање Картице, односно онемогућавање коришћења од стране Банке, важи и за Дигитализовану картицу, која је креирана на основу Картице. Блокирање Дигитализоване картице не мора да резултира блокирањем Картице на основу које је креирана Дигитализована картица.

Ако Пружалац услуге дигиталног новчаника из било ког разлога спречи Корисника да додаје и користи Дигитализовану картицу Банке, Корисник може контактирати Пружаоца услуге. Банка нема могућност нити обавезу да утиче на Пружаоца услуге у погледу доступности услуге Дигиталног новчаника за Корисника.

9.4.5. Сигурност

Из безбедносних разлога, у случају додавања Картице у Дигитални новчаник на Мобилном уређају, Корисник је у обавези да са дужном пажњом поступа са Мобилним уређајем и да предузме разумне мере заштите и очувања поверљивости персонализованих сигурносних елемената ускладиштених у Дигиталном новчанику.

Обавезе у погледу начина руковања Картицом које је Корисник преузео Оквирним уговором са Банком односе се на и на персонализоване сигурносне елементе ускладиштене у облику Дигитализоване картице у Дигиталном новчанику.

Из безбедносних разлога, Корисник се обавезује да:

- неће додавати своје картице у Дигитални новчаник који се налази на Мобилном уређају другог корисника;
- на Мобилном уређају на који је додао или планира да дода Дигитализовану картицу Банке, неће користити безбедносна подешавања (лозинка, тајни број, подразумевани образац, итд.) за приступ (откључавање) мобилног уређаја на начин да их друга лица могу погодити или повезати са Корисником;
- неће другим лицима учинити доступним изабрана безбедносна подешавања (лозинка, тајни број, подразумевани образац) за приступ (откључавање) Мобилног уређаја на којем је додата или планира да се дода Дигитализована Банкарска картица;
- неће дозволити другим лицима да приступе Мобилном уређају тако што ће чувати своје

биометријске податке (отисак прста, скенирање лица, итд.),

- у случају сумње да су безбедносна подешавања (лозинка, тајни број, подразумевани образац, итд.) за приступ Мобилном уређају који има додату Дигитализовану картицу или се планира додавање, позната другима, Банка ће их заменити без одлагања.

Платне трансакције покренуте Дигитализованом картицом сматраће се да је извршио Корисник, осим ако је Корисник претходно пријавио Банци крађу, губитак или злоупотребу Мобилног уређаја или његових Персонализованих безбедносних елемената. Под одговорношћу Банке и Корисника за платне трансакције покренуте Дигитализованом картицом сходно се примењују одредбе ових Општих услова који важе и за остале платне инструменте које издаје Банка.

9.4.6. Накнаде

Банка не наплаћује кориснику накнаду за регистрацију картице у Дигиталном новчанику нити за коришћење Дигитализоване картице. Банка нема утицај на наплату накнада од стране Пружаоца услуге дигиталног новчаника за његову услугу или трећа лица која пружају услугу директно или индиректно повезане са том услугом.

Обрада података о личности од стране Пружаоца услуга

Пружалац услуге је руковалац обраде личних података Корисника неопходних за закључивање и извршење уговора за услугу Дигитални новчаник, и као такав одговоран је Кориснику за законитост обраде његових личних података. Банка нема утицај нити одговорност за начин на који Пружалац услуге прикупља и обрађује податке.

Током важења и коришћења Дигитализоване картице, Банка пружа Пружаоцу услуге неперсонализоване информације о платним трансакцијама које је покренула Дигитализована картица у циљу извршења уговора између Корисника и Пружаоца услуге.

Уговарање и коришћење услуге Дигитални новчаник подразумева сигуран пренос информација путем електронских комуникационих мрежа, чију доступност обезбеђују пружаоци електронских комуникационих услуга на које Банка не може утицати, укључујући и пружаоца електронских комуникационих услуга Корисника. Банка није одговорна за доступност и рад ових сервиса, нити за пренос података преко ових сервиса од Пружаоца услуге до Мобилног уређаја Корисника и обрнуто, нити за складиштење података на Мобилном уређају.

10. Инструменти обезбеђења кредита

Корисник је дужан да Банци обезбеди адекватне инструменте обезбеђења потраживања Банке.

Ради обезбеђења потраживања Банке према Кориснику могу се уговорити следећа средства обезбеђења: бланко меница са клаузулом „без протеста“ потписана од стране дужника, административна забрана, бланко меница са клаузулом „без протеста“ потписана од стране кредитно способног жиран(а)та, јемство, заложно право (хипотека, ручна залога, залога на возилу, залога на хартијама од вредности, залога на потраживању и др.), полисе осигурања (предмета заложног права Корисника кредита) уз доказ да је иста винкулирана у корист Банке, полиса ризико осигурања или осигурања од губитка посла уз доказ да је иста винкулирана у корист Банке наменски положен депозит и друга средства обезбеђења које прихвати Банка у складу са својим интерним актима.

Корисник је дужан да, у периоду трајања уговора о кредиту, односно до коначног измирења свих уговорних обавеза, на захтев Банке, достави и друге инструменте обезбеђења, односно замени средство обезбеђења, у случају да уговорени постану неадекватни, недовољни, не могу бити извршени или се из било ког разлога умањи њихова вредност.

Корисник код кредита обезбеђени хипотеком, дужни су да за време важења уговора о кредиту, по истеку рока од 3 (три) године од дана када је извршена претходна процена хипотековане непокретности, достави Банци нову процену хипотековане непокретности сачињене од стране лиценцираног проценитеља. Трошкове процене сноси Корисник.

На захтев Корисника, Банка може омогућити замену инструмената обезбеђења наплате кредита, током периода отплате, под условом да је новопонуђени инструмент обезбеђења прихватљив са аспекта ризика, односно пружа довољно обезбеђење за обавезе Корисник према Банци и да је одговарајуће вредности у односу на стање дуга по кредиту.

Банка је дужна да Корисника, односно даваоца средства обезбеђења, писмено обавести о томе да је Корисник измирио све своје обавезе према њој по уговору о кредиту року од 15 (петнаест) дана од дана измирења тих обавеза.

Обавештење које Банка доставља Кориснику ће садржати податке о уговору по коме су измирене обавезе према Банци, износ измираних обавеза и потпис одговорног лица.

Корисник, односно давалац средства обезбеђења има право да, након потпуног измирења обавеза према Банци, преузме неискоришћена средства обезбеђења дата по том уговору.

Ако је средство обезбеђења меница – право Корисника, односно даваоца тог средства обезбеђења (издаваоца менице) да преузме неискоришћену меницу престаје након годину дана од дана измирења обавеза по уговору у вези с којим је та меница издата.

Након истека рока од годину дана од дана измирења обавеза по уговору у вези с којим је та меница издата, Банка ће уништити меницу, о чему сачињава записник, који доставља Кориснику и издаваоцу менице.

Корисник који је измирио обавезе по уговору о кредиту/дозвољеном прекорачењу/кредитној картици пре 14. марта 2025. године, а до тада није преузео меницу која није искоришћена као средство обезбеђења по том уговору, односно издавалац менице – могу да преузму неискоришћену меницу до 31. децембра 2025. године, након чега је Банка је дужна да уништи меницу, о чему сачињава записник, који је дужна да достави на захтев Корисника или издаваоца менице.

Ако не може да омогући Издаваоцу менице да преузме меницу (ако је иста изгубљена или уништена у тренутку када је Корисник измирио све своје обавезе), Банка ће Кориснику, односно издаваоцу менице уз обавештење да је измирио све своје обавезе по том уговору доставити и потврду да је меница изгубљена, односно уништена.

У случају да је меница уништена или изгубљена Банка ће издаваоцу менице исплатити износ који одговара износу трошкова које је Корисник сносио у вези с меничним бланкетом, са законском затезном каматом од дана измирења обавеза по уговору о кредиту/дозвољеном прекорачењу/кредитној картици

до дана исплате тих трошкова издаваоцу.

Ако меница буде наплаћена, односно злоупотребљена Банка ће издаваоцу те менице надокнадити стварну штету, са законском затезном каматом од дана наплате менице до исплате те накнаде.

Ако је средство обезбеђења хипотека уписана у корист Банке као даваоца кредита или покретна ствар над којом је успостављена залога уписом заложног права у одговарајући регистар, Банка ће одмах након отплате кредита предузети одговарајуће активности ради брисања хипотеке, односно заложног права из тог регистра и без одлагања обавестити о томе Корисника односно даваоца тог средства обезбеђења, као и о њиховом брисању, осим ако је прописано да их о брисању хипотеке, односно заложног права обавештава тај регистар.

Банка не наплаћује никакву накнаду за предузимање радњи брисања хипотеке и залого.

Обавезе Банке по питању брисања хипотеке не доводе у питање право Корисника, односно даваоца средства обезбеђења на располагање неисписаном хипотеком у смислу закона којим се уређује хипотека, ако је Банка пре отплате кредита обавештена о намери Корисника, односно даваоца средства обезбеђења да користи то своје право.

11. Рок отплате, отплата и превремена отплата кредита

Рок отплате кредита је у зависности од рочности одобреног кредита - за краткорочне до 12 месеци, а за дугорочне преко 12 месеци.

Банка одобрава дозвољено прекорачење са роком и износом дефинисаним појединачним уговором.

Банка дозвољава тзв. обнављајући (revolving) кредит код кредитних картица на период од три године уз аутоматско продужење кредита на идентичан период и издавања кредитне картице на нов период важења у случају да уговор о постојећој кредитној картици није раскинут/отказан из било којих разлога.

Ануитети по кредиту доспевају на наплату месечно, тромесечно, шестомесечно или годишње, у зависности од врсте кредита и динамике доспећа за коју се Корисник определио приликом закључења уговора о кредиту или како је одређено у уговору.

Банка и Корисник могу де уговоре отплату кредита/кредитне картице: путем трајног налога, путем административне забране на заради/пензији, или путем личне уплате. За дозвољено прекорачење отплата доспелих обавеза се уговара давањем овлашћења Банци да о року доспећа задужи платни рачун корисника код Банке. Корисник може отплатити дуг по кредиту делимично или у целини, и пре рокова утврђених уговором, уз претходно достављање писаног захтева Банци или уплатом на кредитну картицу. Корисник је дужан да обавести Банку у писаној форми о намери да изврши превремену отплату кредита најкасније 3 дана пре извршене отплате, осим код уплате на кредитну картицу.

Када Корисник захтева превремену отплату кредита, Банка ће му одмах по пријему тог захтева у писаној форми доставити све податке потребне за разумевање последица те одлуке, као што су износ умањења укупне цене кредита за износ камате и

накнада, укључујући износ умањења за сразмеран износ једнократно наплаћене накнаде, као и износ накнаде за превремену отплату коју је Корисник дужан да плати Банци.

Банка ће у року од три радна дана од дана подношења захтева за превремену отплату кредита омогућити Кориснику да изврши превремену отплату, с тим да се као дан превремене отплате узима дан када је Корисник обезбедио средства на рачуну код Банке за извршење превремене отплате.

Код кредита чији је предмет куповина непокретности ако је уговорена фиксна или променљива номинална каматна стопа и код кредита код којих је уговорена фиксна номинална каматна стопа, Банка има право да у уговорима уговори накнаду за превремену отплату у свему у складу са Законом.

Код кредита са уговореном променљивом каматном стопом Корисник има право да без накнаде у било ком моменту, у потпуности или делимично, изврши своје обавезе из уговора о кредиту.

12. Олакшице у случају проблема у отплати дуга

Ако у току трајања уговорног односа наступе околности које Корисника доводе у тешко имовинско стање, односно друге битне околности на које Корисник не може да утиче, Банка ће применити разумне мере којима ће Кориснику олакшати отплату дугованог износа пре покретања извршног поступка, при чему ће се посебно узети у обзир личне околности Корисника.

Банка није дужна да примењује разумне мере из претходног става према Кориснику према коме је те мере већ применила, након чега је тај Корисник поново запао у доцњу, односно није дужна да примени те мере ако Корисник не одговори на понуду Банке у року који му Банка остави, а који не може бити краћи од десет дана.

Ако Банка, због неиспуњења новчаних обавеза Корисника по уговору о кредиту, раскине тај уговор, односно прогласи целокупан износ преосталог дуга по том уговору доспелим – Банка не може вршити наплату дуга с рачуна Корисника Банке применом одредаба закона којим се уређују платне услуге а које се односе на задужење платног рачуна корисника без платног налога тог корисника.

13. Измирење обавеза по стамбеном кредиту у случају проблема у отплати

Код уговора о стамбеном кредиту код којих је као средство обезбеђења уговорена хипотека на непокретности, пре покретања вансудског поступка намирања у складу са законом којим се уређује хипотека, односно пре покретања извршног поступка, Банка ће Кориснику понудити:

- да у року који Банка одреди, а који не може бити краћи од два месеца, изврши продају непокретности и да Банци пренесе приход од продаје те непокретности, ради плаћања укупног износа дуга по стамбеном кредиту, укључујући доспелу камату и евентуалне трошкове или
- да у року од месец дана Банци пренесе право својине на тој непокретности ако је према последњој процени тржишна вредност некретности најмање за 5% већа од дуга Корисника који укључује камате и евентуалне трошкове, при чему ће пренос права својине представљати замену испуњења у смислу закона којим се уређују облигациони односи и неће се

сматрати преносом уз накнаду у смислу закона којим се уређује порез на имовину.

Банка има право да обрачунава камату на дуг корисника у периоду који је одређен за продају непокретности, односно пренос права својине на непокретности, по стопи чија висина представља половину вредности стопе затезне камате, односно половину вредности уговорене редовне камате ако је редовна камата већа од затезне камате.

Након наплате свог потраживања преносом купопродајне цене Банка ће истог дана пренети на рачун Корисника евентуални преостали износ купопродајне цене.

Банка није дужна да Кориснику понуди да, у складу са ставом 1. алинеја друга овог поглавља, Банци пренесе право својине на тој непокретности, у следећим случајевима:

- када корисник кредита није и власник непокретности која је предмет хипотеке, са уделом 1/1;
- када је предмет хипотеке стечен у току трајања брачне заједнице, а брачни партнер који је солидарни дужник по стамбеном кредиту или јемац, није дао изричиту сагласност за пренос права својине на тој непокретности на Банку;
- када постоји више корисника стамбеног кредита који је обезбеђен хипотеком на непокретности, а нису се сви корисници сагласили с преносом права својине на тој непокретности на Банку;
- када је на непокретности уписана хипотека другог реда, забележба спора и/или извршења, или је, након успостављања хипотеке у корист Банке, уписано право плодуживања, право закупа, службености или било који други терет који би на било који начин ограничавао право својине Банке на тој непокретности након преноса, односно спречавао Банку да се одмах укњижи као власник на непокретности;
- када је стамбени кредит осигуран код Националне корпорације за осигурање стамбених кредита а не постоји њена сагласност на опцију измирења обавеза Корисника по стамбеном кредиту преносом права својине на непокретности на Банку;
- када је кредит проглашен доспелим у целости пре 14.03.2025.године.

Ако Корисник одбије понуду из става 1. ове тачке, односно у року који је Банка одредила, не пренесе приход од продаје непокретности или не пренесе право својине на непокретности на Банку – Банка може покренути вансудски поступак намирења у складу са законом којим се уређује хипотека, односно извршни поступак, а ради намирења свог потраживања.

14. Одустанак од уговора

Код уговора о кредиту Корисник може да одустане од уговора у року од 14 дана од дана 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.

Код повезаних уговора о кредиту који се закључују ради куповине одређене робе где је предвиђена могућност поврата робе и целокупног плаћеног износа у року који је дужи од 14 дана – Корисник има право да у том року одустане од уговора о кредиту.

При одустанку од уговора из става 1. ове тачке, а пре истека рока

из тог става, Корисник је дужан да о својој намери да одустане обавести Банку у писаној форми на начин којим се потврђује пријем обавештења о одустанку, при чему се датум пријема тог обавештења у Банци сматра датумом одустанка од уговора.

Корисник обавештење о одустанку може упутити Банци на један од следећих начина:

- препорученом пошљом са повратницом на адресу Банке: Банка Поштанска штедионица, акционарско друштво, Београд, ул. Краљице Марије бр. 3, Београд или
- на шалтеру Банке.

Корисник који одустане од уговора дужан је да одмах, а најкасније у року од 30 дана од дана слања обавештења о одустанку врати Банци главницу и камату за време коришћења кредита, као и трошкове настале код надлежних органа уколико их је Банка платила. Банка је у обавези да Кориснику врати средства наплаћена на име годишње чланарине код кредитне картице и то сразмерно времену коришћења.

У случају одустанка од уговора о кредиту Корисника више не обавезује уговор о споредним услугама. Код повезаних уговора о кредиту (нпр. кредити на бази уговора о пословној сарадњи), ако Корисник своје право на одустанак од уговора о куповини робе остварује у складу са законом којим се уређује заштита потрошача, не обавезује га повезани уговор о кредиту. У овом случају Банка је дужна да након уплате средстава на име повраћаја одобреног кредита од стране продавца, отплаћени износ кредита, са каматом коју је Корисник отплатио до момента одустанка од уговора о куповини робе врати Кориснику без одлагања, а најкасније у року од 30 дана од дана када је од стране продавца робе примила обавештење о одустанку.

15. Раскид и отказ уговора о кредиту

15. 1. Раскид уговора о кредиту

Банка и Корисник **могу споразумно, у писменој форми, раскинути уговор** о кредиту закључењем новог споразума којим ће у потпуности регулисати односе у вези са уговором који се раскида на начин да између уговорних страна не постоје спорни односи.

Корисник има право да без накнаде у сваком моменту једностарно раскине уговор кредиту у складу са законом, у случајевима утврђеним уговором закљученим између Банке и Корисника и овим Општим условима. Код уговора о револвинг кредиту, може се уговорити рок за једнострано раскид уговора од стране Корисника, који не може бити дужи од месец дана.

Банка има право да **једнострано раскине уговор о кредиту** уколико:

- Корисник неуредно и неблаговремено испуњава уговорне новчане обавезе,
- се установи да је било који документ, чињеница или околност на основу којих је Банка донела одлуку да одобри кредит лажан, фалсификован или је Банка у погледу њихове истинитости била доведена у заблуду,
- код кредита обезбеђених хипотеком, ако на хипотекованој непокретности Корисника односно хипотекарног дужника буде покренут поступак

принудног извршења у складу са законом који регулише поступак извршења или у складу са Законом о хипотеци,

- из било ког разлога било који од инструмената обезбеђења предвиђених уговором о кредиту изгуби правну ваљаност или промени вредност тако да више не пружа довољно обезбеђење за обавезе Корисника, а Корисник на позив Банке, у примереном року који одреди Банка то средство обезбеђења не замени другим, које у довољној мери обезбеђује потраживања Банке,
- Корисник ненаменски користи средстава кредита које је Банка одобрила за тачно одређену сврху-намену,
- се финансијска ситуација Корисника током трајања уговорног односа значајно погорша или је озбиљно угрожена до те мере да је очигледно да своје обавезе према Банци више не може уредно измиривати (нпр. покренут поступак принудног извршења на редовним примањима Корисника, погоршање кредитне способности, губитак својства запосленог, губитак редовних месечних примања сл.),
- је то одређено прописима и процедурама које регулишу спречавање прања новца и финансирање тероризма и поступање у складу са међународним санкцијама према одређеним земљама,
- се Корисник или његов стварни власник налази на листи међународних мера ограничавања и/или међународним листама санкција које Банка прати и примењује у свом пословању,
- се утврди да би наставак пословне сарадње представљало репутациони ризик за Банку,
- су испуњени други разлози предвиђени уговором.

У случају када Корисник своје новчане обавезе не измирује благовремено и редовно, Банка ће му у роковима и на начин предвиђен уговором пре раскида/отказа уговора доставити упозорење/опомену и позвати га да поступи у складу са истим, којом приликом ће му оставити примерени рок за испуњење обавеза.

У случају када Банка једнострано раскида уговор о дозвољеном прекорачењу, о томе ће обавестити Корисника на уговорени начин месец дана пре датума раскида уговора.

15.2. Права у вези са уговором о револвинг кредиту

Ако је тако уговорено, Банка може отказати уговор о револвинг кредиту, тако што ће обавести Корисника о отказу најкасније два месеца раније.

Банка има право да у току важења уговора о револвинг кредиту га (неовлашћено коришћење кредита, значајно погоршање кредитне способности корисника и др.) ускратити Кориснику право на повлачење средстава одобреног дозвољеног прекорачења/кредитног лимита.

Уколико је Кориснику дозвољеног прекорачења и кредитне картице ускраћено право на даље повлачење средстава, Банка је у обавези да Корисника одмах, а најкасније у року од три дана, у писаној форми или на другом трајном носачу података обавести о разлозима ускраћивања права повлачења неискоришћених средстава.

15.3. Обавештење о раскиду/отказу уговора о кредиту

Банка је дужна да Корисника обавести о раскиду/отказу уговора о кредиту писаним путем, препорученом пошиљком упућеном на адресу Корисника која је наведена у уговору, односно на адресу о којој је Корисник накнадно писмено обавестио Банку.

Уколико Корисник није примио обавештење о раскиду/отказу уговора зато што је променио адресу становања и/или адресу за доставу, а о промени исте није благовремено обавестио Банку у писаној форми, или уколико избегава пријем обавештења о раскиду/отказу, уговор ће се сматрати раскинутим/отказаним након истека 15 дана, односно два месеца (обавештење о отказу уговора о дозвољеном прекорачењу и кредитној картици) од дана када је препоручена пошиљка достављена путем поште, а за коју је потврђено од стране овлашћеног лица за доставу исте да је покушано уручење обавештења.

Даном раскида/отказа уговора, сматра се дан уручења обавештења о раскиду/отказу уговора, односно даном који је наведен у обавештењу о раскиду/отказу уговора, након чега је Банка овлашћена да покрене поступак наплате потраживања из пратећих средстава обезбеђења.

Обавештење о раскиду/отказу уговора садржи информације:

- о томе да се уговор раскида/отказује и да су све обавезе по уговору проглашене доспелим (целокупан дуговани износ, заједно са припадајућим каматама и споредним потраживањима),
- о врсти и висини обавеза Корисника по уговору који се раскида/отказује, на дан сачињавања обрачуна, са напоменом да се висина обавеза увећава за обавезе доспеле до дана њихове исплате, а да информацију о коначаном износу дуговања Корисник може добити у Банци,
- о праву Банке да активира средства обезбеђења предата Банци или засновна у корист Банке, у складу с уговором.

Банка може код кредитних картица дозволити да у случају отказа уговора, Корисник настави да отплаћује дуг на уговором регулисан начин, с тим што је даље коришћење картице и задуживање у том случају онемогућено.

У случају једностарног раскида/отказа уговора, Банка има права на накнаду евентуалне штете у складу са законом.

16. Уступање потраживања

Банка има право да, без посебне сагласности Корисника, сва потраживања и права из уговора о кредиту пренесе на другу банку у свему у складу са Законом о облигационим односима и Законом.

О извршеном преносу Банка ће обавестити Корисника о року од 15 дана по извршеном преносу.

17. Комуникација између Корисника и Банке

Банка има право пре, у току и након успостављеног пословног односа са Корисником да предузима законом прописане радње и мере за спречавање прања новца и финансирања тероризма, укључујући мере познавање и праћења Корисника, прибављањем додатних података и документације у складу са важећим прописима.

Корисник је дужан одмах, а најкасније у року од 3 (три) радна дана од настанка промене обавести у писаној форми Банку о свакој промени личног имена, адресе пребивалишта или боравишта, броја мобилног телефона, адресе електронске поште, промена статуса резидентности, промени адресе и назива послодавца, о промени или губитку посла, смањену прихода као и других елемената који су од значаја за његову комуникацију и пословања са Банком као и за измирење његових обавеза према Банци.

Банка је дужна да без накнаде, путем уговорених канала комуникације Кориснику достави:

- обавештење о стању његовог дуга по уговору о кредиту и револвинг кредиту, у року од 15 дана од дана уношења података о доцњи Корисника у базу података о задужености;
- извод о свим променама на његовом платном рачуну најмање једанпут месечно у случају дозвољеног прекорачења;
- месечни извод о променама на кредитној картици и стању дуга;
- опомену о знатном недозвољеном прекорачењу које траје дуже од једног месеца (под знатним прекорачењем сматра се износ већи од РСД 1.000,00).
- обавештење о уступању потраживања, у року од 15 дана по извршеном преносу,
- нове или измењене Опште услове, у року од 30 дана пре почетка њихове примене.

Свако додатно или чешће обавештавање на захтев Корисника Банка ће омогућити уз одговарајућу накнаду која је регулисана Тарифом накнада.

Банка ће Корисника на јасан и недвосмислен начин обавештавати о комерцијалним активностима путем телефона, електронском поштом или другим средством комуникације на даљину, уколико је корисник за исто дао писану сагласност.

Банка ће Корисника поводом размене информација и обавештења у вези са овим Општим условима и уговором о кредиту, као и о комерцијалним активностима обавештавати путем следећих канала комуникације:

- путем поште;
- СМС поруком;
- путем електронског и мобилног банкарства укључујући и Push поруке;
- електронском поштом или другим средствима комуникација на даљину која омогућава индивидуалну комуникацију с Корисником (коришћењем апликација и друштвених мрежа – Viber, WhatsApp, Facebook и др.).

Ради размене информација са Банком, Корисник је у обавези да код Банке пријави број мобилног телефона за комуникацију, укључујући позиве, СМС поруке, и друге облике мобилне комуникације, односно адресу електронске поште за комуникацију са Банком.

18. Измена уговора о кредиту

Ако Банка намерава да измени неки елемент уговора о кредиту,

осим у случају измене променљиве каматне стопе, дужна је да у писаној форми достави Кориснику предлог тих измена, најмање месец дана пре почетка, односно планираног почетка њихове примене.

Ако се висина накнада и других трошкова мењају у корист Корисника или ако се кориснику дају одређена права да користи додатне или споредне услуге без увођења нових или повећања постојећих камата, накнада и других трошкова – те измене могу се примењивати без достављања предлога измена месец дана пре почетка, односно планираног почетка њихове примене.

Начин измене променљиве каматне стопе, као и поступање у случају измене фиксне каматне стопе или фиксног елемента променљиве каматне стопе у корист Корисника, регулисани су одредбама тачке 8. ових Општих услова.

Ако Банка намерава да измени неки од обавезних елемената уговора о финансијским услугама дужна је да с Корисником закључи анекс уговора у форми која је прописана за тај уговор. Ако Корисник није сагласан са овом изменом, Банка не може из тог разлога једнострано изменити услове из уговора, нити уговор једнострано раскинути, односно отказати.

19. Пословна и банкарска тајна и заштита личних података Корисника

Пословна тајна има значење утврђено Законом о заштити пословне тајне и Законом о платним услугама. Банкарска тајна је пословна тајна и има значење утврђено Законом о банкама.

Банка, чланови њених органа, акционари, запослени у Банци и лица ангажована од стране Банке, која имају приступ наведеним подацима који се сматрају пословном/банкарском тајном, представљају обвезнике чувања пословне/банкарске тајне и наведене податке не могу саопштити односно доставити трећим лицима нити им омогућити приступ изузев ако се ти подаци достављају на захтев органа који врши јавноправна овлашћења, односно ако је лице на који се ови подаци односе претходно дало писмени пристанак, као и у другим случајевима прописаним законом.

Подаци Корисника који се сматрају пословном, односно банкарском тајном, а који представљају податке о личности, Банка има право да обрађује у складу са прописима који уређују заштиту података о личности.

Информације о правима и обавезама Банке које се односе на прикупљање и обраду личних података, сврху и законитост обраде, правима и обавезама Корисника и других лица чији се подаци обрађују, као и све друге информације које је Банка дужна да пружи Кориснику, налазе се у Политици приватности и Информацији о обради и заштити података о личности које су доступне на службеној интернет страници Банке www.posted.co.rs

20. Одговорности Банке за штету коју је претрпео Корисник

Банка не преузима обавезе и одговорности, осим оних који су предвиђене Општим условима, сем у случају када је то утврђено важећим прописима или актима Банке, односно ако је то уговорено у писаној форми између Банке и Корисника.

Банка не одговара Кориснику за штету:

- насталу као последица радњи које је предузео Корисник, не придржавајући се Општих услова, уговора који је закључен са Банком, налога/инструкција Банке;
- насталу услед деловања више силе, рата, ванредног стања, штрајка и др.;

- која наступи услед околности на коју Банка није имала утицаја и које није могла да предвиди, спречи или избегне;
- наступи као последица поступања надлежних државних органа;
- насталу услед тога што је Банка предузимала радње у складу са позитивним прописима;
- насталу услед материјалних (квалитативних и квантитативних) и правних недостатака ствари/услуга чија се куповина кредитира;
- проузроковану Кориснику или трећем лицу која је резултат погрешних и/или нејасних и/или на други начин непрецизних инструкција добијених од Корисника и/или трећих лица.

21. Поступак подношења приговора

Корисник има право да поднесе приговор у писаној форми Банци уколико сматра да се Банка не придржава Закона, других прописа којима се уређују финансијске услуге, Општих услова пословања и/или обавеза из уговора закљученог са Корисником.

Корисник може упутити приговор у писаној форми у року од шест месеци од дана сазнања да је учињена повреда његовог права, а право на подношење приговора престаје након истека три (3) године од када је учињена повреда његовог права.

Корисник може поднети приговор на сваком шалтеру Банке, слањем на адресу: Банка Поштанска штедионица, акционарско друштво, Београд, Краљице Марије бр.3, 11120 Београд или електронским путем на адресу електронске поште prigovori@posted.co.rs, путем контакт форме за приговоре на интернет презентацији Банке www.posted.co.rs и путем апликације електронског и мобилног банкарства.

Банка је у обавези да у писаној форми достави одговор на приговор у року од петнаест (15) дана од дана пријема приговора, уз напомену да се изузетно, из разлога који не зависе од њене воље, рок може продужити за додатних петнаест (15) дана, о чему је дужна да у писаној форми обавести Корисника, уз навођење разлога због којих није у могућности да одговор достави у року, као и крајњи рок у ком ће одговор бити достављен.

Уколико није задовољан одговором Банке или му Банка није доставила одговор у прописаном року, корисник у року од шест (6) месеци од дана пријема приговора или протеча рока за достављање одговора, пре покретања судског поступка, може поднети притужбу Народној банци Србије на адресу: Сектор за заштиту корисника финансијских услуга, Немањина 17, 11000 Београд или Поштански фах 712, 11000 Београд, као и путем контакт форме на интернет презентацији Народне банке Србије – www.nbs.rs, избором опције „Поднесите притужбу/приговор на рад даваоца финансијских услуга.“

Уколико се приговор/притужба доставља преко пуномоћника, уз приговор/притужбу се доставља и посебно пуномоћје којим се овлашћује пуномоћник да у име и за рачун основног Корисника поднесе приговор Банци/притужбу Народној банци Србије на рад Банке и предузима радње у поступку по том приговору/притужби. Истим пуномоћјем даје се одобрење да се пуномоћнику учине доступним подаци који се односе на Корисника, а представљају банкарску тајну у смислу закона којим се уређују банке, односно пословну тајну у смислу закона којим се уређују платне услуге. Спорни однос са Банком може се решити и у вансудском поступку – поступку посредовања, који се покреће на захтев једне од страна у спору, а који је друга прихватила. Исти се води пред Народном банком Србије. Покретање и вођење поступка посредовања не искључује, нити утиче на остваривање права

корисника на судску заштиту.

Поступак решавања приговора је бесплатан.

Детаљне информације у вези са начином подношења приговора, поступању Банке по приговору, начину подношења притужбе и праву на покретање поступка посредовања, Банка објављује на званичној интернет презентацији и у свим пословним просторијама Банке у којима пружа услуге.

22. Завршне одредбе

На међусобна права и обавезе Корисника и Банке примењује се право Републике Србије.

За решавање могућих спорова произашлих из пословног односа Корисника и Банке надлежан је стварно надлежан суд према законитом пребивалишту/боравишту Корисника у Републици Србији, осим ако није уговорено другачије, односно, ако не постоји искључива надлежност другог суда или надлежног органа.

**БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА,
АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО, БЕОГРАД**