

ОПШТИ УСЛОВИ

ОДОБРАВАЊА ПЛАСМАНА ПРЕДУЗЕТНИЦИМА И НАПЛАТЕ ПОТРАЖИВАЊА БАНКЕ ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО, БЕОГРАД

1. Опште одредбе

Општим условима одобравања пласмана предузетницима и наплате потраживања Банке Поштанска штедионица, акционарско друштво, Београд (у даљем тексту: **Општи услови**), Банка обезбеђује примену добрих пословних обичаја, добре пословне праксе и фер односа према Кориснику, упознаје Корисника Банке са стандардним условима пословања Банке и обезбеђује успостављање јасних обавезујућих права и обавеза Корисника и Банке приликом ступања у пословни однос и током трајања истог.

Општим условима се утврђују:

- начин комуникације између Корисника и Банке,
- општи услови за успостављање пословног односа између Корисника и Банке,
- стандардни услови пословања Банке који се примењују приликом одобравања пласмана и наплате потраживања,
- заштита података, пословна тајна, решавање спорова и друга питања од интереса за пословање Банке са Корисницима.

У циљу потпуне информисаности Корисника, Банка ће у пословним просторијама организационих делова Банке и на интернет страници Банке www.posted.co.rs учинити доступним поред ових Општих услова и:

- важећу курсну листу;
- обавештење о висини референтних вредности које представљају део променљивих каматних стопа;
- Тарифу накнада за услуге у раду са правним лицима, предузетницима и физичким лицима носиоцима регистрованих пољопривредних газдинстава (у даљем тексту: **Тарифа накнада**) и
- друга акта Банке од значаја за однос Корисника и Банке.

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, а затим одредбе ових Општих услова.

У случају неусклађености ових Општих услова пословања са важећим 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, 11 120 Београд, Република Србија
Регистарски број код АПР-а: БД5698/2005
Дозвола за рад: Решење НБЈГ.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
Списак Филијала и Експозитура Банке заједно са адресама и телефонима се налази на званичној интернет презентацији, на интернет адреси Банке: www.posted.co.rs.

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. У складу са Законом о привредним друштвима, то је пословно способно физичко лице које обавља делатност у циљу остваривања прихода и које је као такво регистровано у складу са законом о регистрацији и физичко лице уписано у посебан регистар, које обавља делатност слободне професије, уређену посебним прописом, сматра се предузетником у смислу Закона о привредним друштвима ако је тим прописом то одређено.
- **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 боравишта, 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** у складу са Законом о заштити корисника

финансијских услуга 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. За потребе ових Општих услова, под кредитним услугама, за које се закључује уговор о кредиту се подразумевају: кредити, дозвољена прекорачења по текућим рачунима, револвинг кредитне линије, пословне кредитне картице.
- **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: дозвољена прекорачења по текућим рачунима, револвинг кредитне линије, пословне кредитне картице.
- **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. Недозвољено прекорачење је уређено посебним општим условима који регулишу платне услуге и није предмет уређења ових Општих услова.
- **Кредитна картица** је врста платне картице којом се располаже одобреним кредитним средствима која се налазе на кредитном рачуну картице (плаћање робе и услуга, подизање готовине, пренос средстава), с тим што обједињава у себи и кредит и платну услугу издавања платног инструмента.
- **VISA BUSINESS CARD - пословна кредитна картица** је интернационална (међународна) платна картица која се користи за безготовинско плаћање роба и услуга и за подизање готовине на шалтерима пошта и банака, као и на банкоматима, у земљи и иностранству и за плаћања преко интернета, на местима на којима је истакнут знак VISA и то само до висине расположивог кредитног лимита у тренутку трансакције и дефинисаног лимита потрошње. Банка издаје VISA пословну кредитну картицу са путним здравственим осигурањем.
- **Овлашћена лица** су лица која су овлашћена од стране Корисника за коришћење кредитне картице, чији подаци се не морају налазити и на Картону депонованих потписа, већ Корисник додељује овлашћења за издавање и коришћење кредитне/их картице/а путем Захтева за издавање и коришћење картице.
- **Банкомат (АТМ)** је уређај који кориснику платне картице омогућава исплату готовог новца са рачуна, као и увид у стање расположивих средстава 24 сата дневно и коришћење других услуга (нпр. уплаћивање средстава на кредитни рачун) у складу са функционалностима банкомата. Ажурна листа локација на којима се налазе банкомати Банке налази се на сајту www.posted.co.rs с тим да Корисник услуге може користити и на другим банкоматима у земљи и иностранству у складу са Тарифом Банке.
- **ПОС терминал** је уређај који омогућава коришћење платних картица. Опремљен је софтвером за процесирање трансакција платним картицама (очитавање података са картице, прослеђивање ка банци прихватиоцу и прихватање одговора

банке издаваоца, на основу које се врши наплата за куповину робе). Користи се у услужним и трговачким објектима.

- **ПИН** је лични идентификациони број који се додељује кориснику уз платни инструмент, а служи за недвосмислену идентификацију корисника и давање сагласности за извршење платне трансакције.
- **Сигурносни код (CVV2)** 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** је услуга која повећава безбедност приликом плаћања VISA пословном кредитном картицом на интернету, код трговаца који су укључени у VISA Secure. 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.
- **Платна картица или картица** је платни инструмент који омогућава Кориснику плаћање робе и услуга, подизање готовог новца и коришћење других услуга на прихvatном уређају, банкомату или на интернету.
- **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 референтну каматну стопу по којој првокласне банке међусобно позајмљују депозите у еврима (EUR), коју утврђује Европска Банкарска Федерација (European Banking Federation) у 11:00 по централноевропском времену (CET - Central Europe Time), а која се објављује на корисничким финансијским системима (Reuters, Bloomberg).
- **BELIBOR** (Belgrade Interbanka Offered Rates) представља референтну каматну стопу на динарска средства понуђена од стране банака Панела, на српском међубанкарском тржишту. BELIBOR стопе се објављују на веб-сајту www.thomsonreuters.rs сваког радног дана у 11.30, као и на веб-сајту Народне банке Србије – www.nbs.rs.
- **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 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** – Седиште Банке, Филијала, Експозитура и самостални шалтер Банке;
- **Корисник који има право на подношење приговора Банци** - предузетник и пољопривредник, осим предузетника у својству или у вези са својством заступника пружаоца платне услуге или лица коме је банка поверила активност пружања платних услуга.

4. Пласмани које Банка одобрава

Банка, у оквиру расположивих средстава, одобрава кредите, дозвољена прекорачења по текућим рачунима, револвинг кредитне линије, револвинг линије за документарне послове, вишенаменске револвинг линије, пословне кредитне картице, факторинг, врши есконт меница, кредите за пројектно финансирање, издаје акредитиве, гаранције и писма о намерама (у даљем тексту заједнички назив: **пласмани**) Корисницима који испуњавају услове.

5. Репрезентативни пример и Опште информације код уговора о кредиту

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 појединошћима 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.

6. Подношење захтева за одобравање пласмана

Банка Кориснику одобрава пласман на основу његовог писаног захтева.

Банка обезбеђује Кориснику у писаној форми на папиру или електронски списак документације коју је Корисник у обавези да поднесе Банци уз писани захтев за одобравање пласмана. Банка без одлагања, а најкасније у року од 3 (три) радна дана од дана пријема захтева и документације обавештава Корисника у писаној форми (папирна или електронска), о томе да ли је доставио све тражене податке, информације и документацију. Банка може позвати Корисника да допуни документацију уколико се анализом достављене документације то покаже као неопходно.

Банка ће разматрати захтев за пласман само у случају када је прикупљена комплетна и уредна захтевана документација.

Уз захтев за одобравање пласмана, Корисник подноси:

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

Корисник је одговоран за истинитост и потпуност достављених података и дужан је да Банци надокнади сваку штету, губитак или трошак који је настао као последица доставе неистинитих и/или непотпуних података.

Корисник је у обавези да писаним путем обавести Банку о статусним и другим променама које се региструју код надлежних органа и организација изузев промена регистрованих код Агенције за привредне регистре, као и да предузме радње потребне за усклађивање података са овом променом у року од 3 (три) дана од дана пријема решења о упису те промене. Корисник је дужан да у наведеном року достави Банци и одговарајућа документа.

7. Предговорна и уговорна фаза

7.1. Општа правила уговарања пласмана

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

Банка својим актима утврђује услове кредитне способности Корисника и самостална је у њеној процени, у оквирима важећих прописа.

Банка одобрава пласмане Корисницима који испуњавају следеће услове:

- код којих су финансијско стање и кредитна способност позитивно оцењени
- који доставе квалитетне инструменте обезбеђења наплате потраживања за тражене пласмане
- који су у досадашњем пословању уредно измиривали обавезе према Банци и другим повериоцима.

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 примењује искључења у одобравању пласмана:

- код пројеката са идентификованим високим степеном ризика,
- код инвестиционих фондова високоризичног профила,
- код оф шор компанија,
- код Корисника који одбијају да Банци доставе финансијску и осталу документацију,
- код Корисника сумњиве репутације, карактера и интегритета,
- у случају постојања околности које могу угрозити пословање Банке, укључујући и њену репутацију (нпр. прање новца и

финансирање тероризма и ширења оружја за масовно уништење),

- за намене које се према домаћим прописима или међународним конвенцијама или споразумима сматрају забрањеним.

Банка доноси одлуку о уредним захтевима Корисника за одобравање пласмана најкасније 30 (тридесет) дана од дана пријема комплетне документације, осим код уговора о кредиту, где је рок посебно регулисан тачком 7.2. ових Општих услова.

Банка одобрава динарске, динарске са валутном клаузулом и девизне пласмане. Пласмани са валутном клаузулом се прерачунавају у динарску противвредност по средњем курсу НБС важећем на дан реализације пласмана.

Неискоришћени износ одобрених средстава по основу револвинг кредита, револвинг линија за документарне послове, вишенаменских револвинг линија, Корисник може повлачити под условом да укупна изложеност Корисника и групе са њим повезаних лица неће узроковати прекорачење лимита изложености одређених релевантним позитивно правним прописима.

7.2. Предуговорна и уговорна фаза код уговора о кредиту

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 доставити 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 краћем 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.

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.

По пријему захтева, а пре закључења уговора о кредиту, Банка утврђује кредитну способност подносиоца захтева за кредит и других учесника (јемца). 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. Банка својим актима утврђује услове кредитне способности Корисника и самостална је у њеној процени, у оквирима важећих прописа.

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 странијој валути и о ризицима задуживања 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 кредита обезбеђеног хипотеком – Банка овај рок може продужити за 10 радних дана, о чему ће обавести Корисника пре његовог истека.

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.

8. Камата

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

Фиксна каматна стопа подразумева да Банка не може мењати каматну стопу из уговора у периоду у коме је каматна стопа уговорена као фиксна. Каматна стопа је исказана на годишњем нивоу и обрачунава се конформном или пропорционалном методом, што се регулише уговором.

Каматна стопа за дозвољено прекорачење и кредитне картице је фиксна.

Уколико Банка намерава да измени фиксну каматну стопу или фиксни елемент променљиве каматне стопе дужна је да закључи анекс уговора о кредиту. У случају да Корисник није сагласан, Банка не може једнострано изменити каматну стопу нити може једнострано да раскине уговор, односно да откаже исти.

Изузетно, ако се висина фиксне каматне стопе или фиксног елемента променљиве каматне стопе мењају у корист Корисника, 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.

Променљива каматна стопа се изражава кроз два елемента: референтну каматну стопу (EURIBOR, BELIBOR и друге референтне каматне стопе) и стопу марже која је фиксна, а што се регулише уговором о кредиту између Банке и Корисника. Променљива каматна стопа подразумева да Корисник до краја отплате кредит отплаћује по променљивој каматној стопи. Каматна стопа је исказана на годишњем нивоу и обрачунава се конформном или пропорционалном методом, што се регулише уговором о кредиту. Код уговора о кредиту код којих је номинална каматна стопа изражена кроз два елемента (референтну стопу и фиксну маржу), Банка обрачуна камате врши у складу са уговореном номиналном каматном стопом која је променљива.

Промена номиналне каматне стопе врши се у складу са закљученим уговором о кредиту. Банка Корисника обавештава о промени номиналне каматне стопе у писаној форми или на другом трајном носачу података и то пре почетка примене измењене номиналне каматне стопе.

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), 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.

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

За обрачуна камате код пласмана са променљивом каматном стопом, референтна каматна стопа се фиксира (утврђује) унапред једномесечно, тромесечно или шестомесечно и примењује се у периоду од један, три или шест месеци, а што се регулише уговором о кредиту између Банке и Корисника. Обрачуната камата наплаћује се месечно, квартално или полугодишње. Рокови наплате камате се дефинишу појединачним уговорима.

Усклађивање каматне стопе са висином референтне каматне стопе Банка врши у зависности од периода фиксирања референтне каматне стопе. Код кредита код којих је референтна каматна стопа једномесечни / тромесечни / шестомесечни EURIBOR / једномесечни / тромесечни/шестомесечни BELIBOR, усклађивање каматне стопе са висином једномесечног / тромесечног / шестомесечног EURIBOR-а / једномесечног / тромесечног / шестомесечног BELIBOR-а врши се сваких један / три / шест месеци.

Код кредита са променљивом каматном стопом, усклађивање се може вршити на следећи начин, што ће бити дефинисано уговором о кредиту:

Код кредита код којих је референтна каматна стопа једномесечни / тромесечни / шестомесечни EURIBOR / једномесечни / тромесечни / шестомесечни BELIBOR, прво усклађивање врши се по истеку рока од један / три / шест месеци почев од дана пуштања кредита у течај а након тога сваких један/три/шест месеци.

Уколико усклађивање пада на дан (нерадни дан) када се не објављује вредност референтне каматне стопе, узима се вредност која је важећа на претходни радни дан.

Уколико је уговором о кредиту уговорена фиксна номинална каматна стопа у одређеном периоду а након истека тог периода променљива номинална каматна стопа изражена кроз два елемента (референтну стопу и фиксну маржу), Банка обрачуна камате применом променљиве номиналне каматне стопе врши према вредности референтне каматне стопе важеће на први дан периода у коме се примењује променљива номинална каматна стопа.

Прво усклађивање каматне стопе са висином референтне каматне стопе Банка врши одмах по истеку периода у коме се примењује фиксна номинална каматна стопа на следећи начин, што ће бити дефинисано уговором о кредиту:

Применом вредности једномесечног / тромесечног / шестомесечног EURIBOR-а/ једномесечног / тромесечног / шестомесечног BELIBOR-а важећег на први дан периода у коме се примењује променљива номинална каматна стопа, а након тога сваких један / три / шест месеци.

Банка, у зависности од врсте кредита, у периоду од момента пуштања кредита у течај до момента преноса кредита у отплату обрачунава интеркаларну камату. Интеркаларна камата се може приписати главном дугу на дан преноса кредита у отплату или наплаћивати месечно, на задњи дан у месецу или према динамици отплате главнице, у складу са закљученим уговором.

Корисник је обавезан да обрачунату камату плати у року од 5 (пет) радних дана од дана обрачуна исте. Уколико Корисник не измири доспеле обавезе у наведеном року, на обрачунату камату обрачунава се и наплаћује затезна камата, и то од дана доспећа до дана плаћања, у складу са тачком 9. ових Општих услова.

Код кредитних картица обрачуна доспелих обавеза и обрачуна камата врши се једном месечно, последњег календарског дана у месецу, а доспева на наплату до 5. у следећем месецу а наплата се врши са текућег рачуна Корисника код Банке. Банка Кориснику отвара кредитни рачун картице на коме води обрачуна свих обавеза насталих коришћењем картице и уплата.

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 обрачуна камате на износ одобреног кредита.

9. Затезна камата

У случају да Корисник не измири своје обавезе из уговора којим му је одобрен пласман 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, обрачуна затезне камате по уговореној каматној стопи тече и након што Корисник доспе у доцњу. Обрачуна затезне камате врши се применом пропорционалне методе.

10. Трошкови који падају на терет Корисника

Трошкови који могу настати у вези са пласманима, а који падају на терет Корисника, зависе од врсте пласмана:

- трошак увида у базу података о задужености учесника у пласману
- трошак куповине меничног бланкета;
- трошкови поводом инструмената обезбеђења: 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 на успостављање хипотеке, трошак овере изјаве којом залогодавац пристаје да Банка упише заложно право у регистар залог, 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, 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 реализацију одлуке о одобравању пласмана,
- остале накнаде (мониторинг кредита, накнада за необављање уговореног платног промета, накнада за непоштовање уговорних одређби), уколико су исте дефинисане одлуком надлежног органа за одлучивање,
- накнада за издавање и чланарина код кредитне картице,
- други трошкови, накнаде, провизије и сл.

Висина накнаде за одобравање пласмана, као и висина провизије за администрирање пласмана утврђују се према просечном износу стварних трошкова које Банка има за одређену врсту пласмана (утрошак материјалних и кадровских ресурса), уколико уговором између Банке и корисника није другачије утврђено, уз могућност укључивања и других елемената (нпр. степен ризика). Обрачуната накнада доспева за наплату на дан извршене услуге, односно у складу са уговореним временским интервалом. Накнаде за динарске пласмане обрачунавају се и наплаћују од Корисника у динарима, а за девизне пласмане и динарске са валутном клаузулом обрачунавају се у девизама на дан обрачуна, а наплаћују у динарима применом средњег курса НБС на дан обрачуна или плаћања.

11. Инструменти обезбеђења пласмана

У зависности од врсте пласмана, његове висине и рочности, Банка од Корисника тражи један или више инструмената обезбеђења и то: наменски депозит, гаранције државе или првокласних банака, разне врсте јемстава и гаранција, хипотеке на непокретностима, залог на покретној имовини (возила, радне машине и опрему), менице са меничним овлашћењем зa попуњавање и коришћење истих, залог на потраживањима, залог на хартијама од вредности, залог на роби (робне записе), полисе осигурања и друге инструменте обезбеђења и плаћања.

Тржишна вредност имовине која је предмет залог мора бити процењена од стране овлашћеног лица са листе проценитеља Банке. Непокретност која је предмет залог потребно је да буде осигурана, минимум од обавезних ризика (пожар, удар грома, олија, излив воде из инсталација) код осигуравајућег друштва, а полиса осигурања винкулирана у корист Банке. За опрему и возила веће вредности (појединачно преко EUR 10.000,00) потребно је обезбедити полису каско осигурања за возила, а полису осигурања од лома, пожара и крађе за радне машине и опрему од осигуравајућег друштва, а полиса осигурања мора бити винкулирана у корист Банке, осим ако посебном понудом Банке није другачије дефинисано.

Сви трошкови у вези са заснивањем реалних инструмената обезбеђења (упис хипотеке, упис заложног права на покретној имовини, упис заложног права на праву потраживања и др.) падају на терет Корисника - подносиоца захтева за ангажовање Банке.

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

11.1. Поступање са средствима обезбеђења

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 пласману у 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 измирених 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 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 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 или покретна ствар над којом је успостављена залога уписом заложног права у одговарајући регистар, Банка ће одмах након измирења дуга 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 залог.

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 измирења обавеза у складу са уговором обавештена о намери Корисника, односно даваоца средства обезбеђења да користи то своје право.

12. Отплата и превремена отплата код уговора о кредиту

Банка, у зависности од врсте кредита, уговара отплату у ратама, ануитетима, једнократно или по револвинг принципу, што се регулише уговором о кредиту.

Рате и ануитети по кредиту доспевају на наплату месечно, тромесечно, шестомесечно, годишње, у зависности од врсте кредита и динамике доспећа дефинисане у уговору.

Наплата доспелих обавеза по кредиту (ануитета, рата, камата, накнада) може да се врши аутоматски са динарског рачуна Корисника отвореног у платном промету код Банке, на датуме доспећа дефинисане у Плану отплате кредита, без обзира да ли доспеће обавезе пада у радни или нерадни дан, или путем уплате на одговарајући рачун према инструкцијама Банке, што се регулише уговором о кредиту.

У случају уговорене аутоматске наплате доспелих обавеза по кредиту, Корисник је у обавези да обезбеди довољно новчаних средстава на динарском рачуну у платном промету код Банке за наплату доспелих обавеза по кредиту. У супротном, Банка ће наплату доспелих обавеза вршити аутоматским преносом средстава са било ког другог рачуна Корисника који се води код Банке, изузев рачуна на којима се евидентирају средства која се сагласно законским прописима изузимају из принудне наплате. Уколико приликом наплате доспелих обавеза по уговору о кредиту, са других рачуна Корисника, Банка врши замену валута, користи се средњи курс Народне банке Србије на дан задужења рачуна, без претходног обавештења Корисника.

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.

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.

13. Олакшице у случају проблема у отплати дуга код уговора о кредиту

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.

14. Одустанак од уговора о кредиту

Корисник има право на одустанак од закљученог уговора о кредиту у року од 14 (четрнаест) дана од дана његовог закључења, без навођења разлога за одустанак.

Код уговора о кредиту који је обезбеђен хипотеком, као и код уговора чији је предмет куповина, односно финансирање куповине непокретности, корисник може одустати од уговора под условом да није почео да користи кредит, односно финансирање.

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.

Корисник је дужан да о својој намери да одустане од закљученог уговора обавести Банку, на начин којим се потврђује пријем овог обавештења, при чему се датум пријема тог обавештења сматра датумом одустанка од уговора.

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

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

15. Раскид, отказ уговора и ускраћивање повлачења одобрених средстава

15.1. Раскид и отказ уговора

Банка и Корисник могу споразумно, у писменој форми, раскинути уговор на основу којег је одобрен пласман закључењем новог споразума којим ће у потпуности регулисати односе у вези са уговором који се раскида на начин да између уговорних страна не постоји спорни однос.

Корисник може у сваком тренутку једнострано да раскине уговор о кредиту уз писмено обавештење Банци о раскиду. Уговор се сматра раскинутим 30 дана након пријема обавештења о раскиду. На дан раскида уговора о кредиту целокупан износ потраживања доспева на наплату, заједно са припадајућим каматама и трошковима.

Банка има право да једнострано раскине уговор о пласману и активира инструменте обезбеђења предвиђене овим уговорима, односно има право да потраживање прогласи доспелим и захтева намирење целокупног дуга, уколико је Корисник повредио одредбе ових Општих услова и одредбе уговора.

Сматраће се да је Корисник повредио одредбе Општих услова и уговора и да су се стекли услови за њихов раскид од стране Банке у следећим случајевима:

1. Уколико Корисник неуредно и неблаговремено испуњава своје новчане обавезе из уговора о пласману;
2. Уколико је Корисник довео у заблуду Банку у погледу документације коју је доставио приликом одобравања пласмана, односно да је исти одобрен на основу нетачних, лажних и фалсификованих података;
3. У поступку контроле наменског коришћења одобрених средстава, када Банка утврди да су средства ненаменски коришћена;
4. Ако из било ког разлога инструменти обезбеђења предвиђени уговором изгубе правну ваљаност или промене вредност, тако да више не пружају довољно обезбеђење за обавезе Корисника по истим, а Корисник на позив Банке, у примереном року који одреди Банка, то средство обезбеђења не замени другим, које у довољној мери обезбеђује њена потраживања;
5. Уколико је пословни рачун Корисника 30 и више дана у континуираној блокади;
6. У случају доцње у измиривању обавеза по уговору, континуирано у периоду дужем од 90 дана;
7. Уколико је Корисник остварио губитак према првом следећем званичном финансијском извештају у односу на дан реализације пласмана, односно уколико је евидентиран већи одлив од прилива по текућем рачуну паушалаца, на дан 31.12. наредне године у односу на дан реализације пласмана;
8. Уколико Корисник не испуни своје обавезе из тачке 19. став 2 и тачке 7.1 став 1;
9. Уколико наступе околности утврђене прописима и процедурама о спречавању прања новца и финансирања тероризма и поступање у складу са међународним санкцијама према

одређеним земљама, под којима Банка има право или обавезу да раскине пословни однос са Корисником.

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

Ако Банка донесе одлуку о смањењу износа дозвољеног прекорачења или одлуку о раскиду/отказу уговора о дозвољеном прекорачењу - дужна је да о томе обавести Корисника на уговорени начин месец дана пре датума примене тог смањења или раскида/отказа уговора. У овом случају, Банка ће пре покретања извршног поступка и без додатних трошкова, понудити Кориснику могућност отплате износа дуговања у 12 једнаких месечних рата, уз примену номиналне каматне стопе из уговора о дозвољеном прекорачењу.

Корисник може да откаже уговор о револвинг кредиту писаним путем, без накнаде и у сваком моменту, осим ако је уговорен отказни рок, који не може бити дужи од месец дана.

Банка може отказати уговор о револвинг кредиту тако што ће Корисника у писаној форми обавестити о отказу најкасније (2) два месеца пре отказа уговора. Банка може отказати уговор о револвинг кредиту у случају када 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 измирати (нпр. покренут поступак принудног извршења на имовини и редовним приливима Корисника, погоршање кредитне способности, сл.).

15.2. Ускрађивање повлачења одобрених средстава

Банка има право да у сваком моменту безусловно и без најаве ускрати Кориснику повлачење неискоришћеног износа одобрених средстава по основу револвинг кредита, револвинг линија за документарне послове, вишенаменских револвинг линија, а нарочито у следећим случајевима:

1. Уколико је пословни рачун Корисника 15 и више дана у континуираној блокади;
2. У случају доцње у измиривању уговорних обавеза, континуирано у периоду дужем од 60 дана;
3. Уколико је Корисник остварио губитак према првом следећем званичном финансијском извештају у односу на дан реализације пласмана, односно уколико је евидентиран већи одлив од прилива по текућем рачуну паушалаца на дан 31.12. наредне године у односу на дан реализације дозвољеног прекорачења;

Обавештење о ускрађивању права на повлачење неискоришћеног износа одобрених средстава по основу револвинг кредита које садржи разлоге тог ускрађивања, Банка ће упутити у писаној форми, ако је могуће одмах или у року од наредна три (3) дана (осим у случају да је пружање таквих обавештења забрањено другим прописима), путем уговорених канала комуникације.

15.3. Обавештење о раскиду/отказу

Обавештење о раскиду уговора о кредиту Банка упућује Кориснику у писаној форми препорученим писмом, на адресу Корисника која је наведена у уговору, односно на адресу о којој је Корисник накнадно писмено обавестио Банку или електронском поштом и таква достава се сматра уредном доставом.

Уговор о кредиту ће се сматрати раскинутим, даном када је Корисник примио обавештење о раскиду уговора, односно даном који је наведен у обавештењу.

На дан раскида уговора о кредиту целокупан износ потраживања доспева на наплату, заједно са припадајућим каматама и трошковима. Корисник је у обавези да целокупно потраживање Банке измири у року од 3 радна дана од дана пријема обавештења о раскиду.

У случају раскида/отказа уговора о кредитној картици Корисник је у обавези да врати картицу/е и да измири сва дуговања која има према Банци, укључујући камату и све трошкове. Сва потраживања Банке доспевају одмах на наплату у целости. Корисник је у обавези да плати накнаду по основу чланарине за кредитну картицу до дана раскида/отказа уговора, а ако је таква накнада наплаћена унапред, Банка је у обавези да врати сразмерни део наплаћене накнаде. По измирењу свих обавеза од стране Корисника, Банка је у обавези да у року од 30 (тридесет) дана изврши гашење кредитне картице без накнаде. Корисник је у обавези да измири евентуалне обавезе које могу настати у време коришћења кредитне картице и важења уговора о кредиту и издавању кредитне картице, а које доспеју на наплату након престанка важења уговора о кредиту. Иступањем Корисника основне картице из односа са Банком (вољним или невољним), престају да важе права овлашћених лица за коришћење додатне/их картица.

По измирењу свих обавеза по основу уговора о кредиту/уговора о револвинг кредиту од стране Корисника гаси се кредитна партија и Банка је у обавези да Кориснику изда потврду о измирењу обавеза као и да му преда сва неискоришћена средства обезбеђења.

Уколико Корисник није примио обавештење о раскиду/отказу уговора зато што је променио 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 код револвинг кредита) од дана када је покушана препоручена пошиљка путем поште, а за коју је потврђено од стране овлашћеног лица за доставу исте да је покушано уручење.

16. Измена уговора

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 Банка намерава да измени неки од обавезних елемената уговора, дужна је да прибави писмену сагласност Корисника пре примене те измене. Ако је у питању измена обавезних елемената уговора о кредиту, Банка је 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.

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 претходног обавештавања, односно код уговора о кредиту без достављања предлога измена месец дана пре почетка, односно планираног почетка њихове примене.

Начин измене променљиве каматне стопе код уговора о кредиту, 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.

17. Уступање потраживања

Банка има право да, без посебне сагласности Корисника изврши уступање потраживања.

Сва потраживања и права из уговора о кредиту Банка уступа у складу са одредбама прописа којима се уређује управљање ризицима Банке.

О извршеном уступању Банка ће обавестити Корисника о року од 15 (петнаест) дана по извршеном преносу.

18. Кредитне картице

18.1. Издавање кредитне картице

Банка издаје пословне кредитне картице под условом да Корисник има отворен текући динарски рачун код Банке, а на основу захтева Корисника.

Потписивањем Уговора о кредиту и издавању и коришћењу пословне кредитне картице Корисник овлашћује Банку да задужење његов текући динарски рачун за износ доспелих обавеза по основу трошкова насталих коришћењем картице/а. Под трошковима се подразумевају трансакције, камате, провизије и накнаде настале издавањем и коришћењем картице/а.

Кредит се одобрава на рок дефинисан Уговором о кредиту и издавању и коришћењу Visa business card - пословне кредитне картице, у износу који је у складу са кредитном способношћу Корисника, и има својство обнављајућег (револвинг) кредита на месечном нивоу, то јест, по измирењу доспелог дуга.

Након истека рока дефинисаног Уговором о кредиту и издавању и коришћењу Visa business card - пословне кредитне картице, уколико Корисник поднесе захтев за кредит, одобрава се нови кредит у износу који је у складу са кредитном способношћу Корисника, под условом да испуњава услове из тачке 7. Општих услова.

Банка издаје предузетницима VISA пословну кредитну картицу која се може користити на свим продајним местима и банкоматима у земљи и иностранству, на свим местима која су означена овим брендом, као и за плаћања преко интернета.

Ова картица се издаје са роком важности који је утиснут на картици и престаје да важи последњег дана у месецу који је наведен на картици.

Уколико издата картица има дужи рок важности од рока важности кредита, иста се може користити у случају одобравања новог кредита Кориснику.

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

Корисник је у обавези да преузме картицу у року од 90 дана од дана издавања, а уколико то не учини, обавезан је да Банци надокнади трошкове издавања картице у складу са Тарифом накнада. Банка ће у случају непреузимања картице у наведеном року /одустанка од преузимања одобрене картице који је потврђен у писаној форми картицу поништити.

Корисник има право на бесплатно гашење кредитне картице.

Корисник одређује у Захтеву овлашћена физичка лица која ће бити Корисници картице (уз одређивање месечних лимита како је назначено у Захтеву) и која уз картицу добијају и ПИН. Корисник може у сваком тренутку опозвати дато овлашћење писаним путем или дати овлашћење другим лицима чиме они престају да буду или постају корисници картице. Уколико Корисник кориснику картице не одреди лимит тј. не ограничи месечну потрошњу, корисник картице може користити сва расположива средства на кредитном рачуну. Распожива средства се смањују за трошкове настале коришћењем картице/а. Под трошковима се подразумевају трансакције (плаћање робе и услуга и подизање готовине), камате, провизије и накнаде настале коришћењем картице/а. Банка задржава право одређивања сигурносних лимита на дневном, недељном или другом периодичном нивоу за подизање готовине, плаћање робе и услуга на ПОС терминалима и плаћање робе и услуга без читавања података картице. Корисник може захтевати промену лимита или измену износа кредита, писаним путем.

18.2. Начин коришћења кредитне картице

Располагање средствима са кредитног рачуна пословне картице Корисник врши коришћењем ове картице и то иницирањем платних трансакција на продајном месту трговца (на ПОС уређају) или интернету или банкомату и ауторизацијом ПИН-ом, односно потписом потврде о извршеној трансакцији (слип) или давањем података о броју картице, CVV2, једнократној лозинки у оквиру услуге Visa Secure;

Свака трансакција картицом мора бити ауторизована и то:

- приликом подизања готовине на банкомату, Корисник картице као идентификацију уноси свој ПИН, што се сматра потписом Корисника;
- приликом плаћања робе и услуга или подизања готовине на шалтеру банака, Корисник потписује потврду (слип) потписом идентичним оном на картици или уноси ПИН, чувајући при томе његову тајност. Акцептант не сме да зна ПИН картице којом се врши трансакција, нити да картицу односи ван видокруга Корисника;
- преко интернета уносом броја картице, CVV2 и једнократне лозинке – Visa Secure.

Подизање готовине на банкоматима може бити ограничено техничким могућностима самог банкомата, у смислу исплате целог износа путем једне трансакције.

За трансакције настале у валути RSD, Банка у тренутку њиховог настанка резервише средства на кредитном рачуну картице у висини износа трансакције. За трансакције настале у валути различитој од RSD, VISA Inc. врши прерачун девизног износа у динаре (RSD) према курсу који самостално формира важећем у тренутку настанка трансакције. Банка за тај износ формира резервацију средстава на кредитном рачуну картице.

Банка има право да увећа износ резервације до 5% од износа трансакције на име евентуалних курсних разлика, а за трансакције подизања готовине и за износ провизије у складу са Тарифом накнада.

Обрачун задужења за трансакције плаћања робе и услуга, трансакције подизања готовине, камате, провизије и накнаде у складу са Тарифом накнада настале коришћењем картице/а у земљи и/или иностранству врши се у динарима (RSD).

Књижење трансакција насталих у земљи врши се задужењем кредитног рачуна картице за износ трансакције. За трансакције настале у иностранству у валути EUR, VISA Inc. Банци доставља непромењен износ у EUR, а за трансакције настале у иностранству у валути различитој од EUR, VISA Inc. врши прерачун износа трансакције у EUR према курсу који самостално формира важећем у тренутку прерачуна.

Износ у EUR који је доставила VISA Inc, за исплатне трансакције, Банка конвертује у динаре (RSD) по продајном курсу Банке за девизе важећем на дан књижења, а за уплатне трансакције по куповном курсу. У складу са Тарифом накнада, Банка наплаћује накнаду за трошкове конверзије у износу од 1% од износа трансакције. Банка нема утицаја на курсну листу коју формира VISA Inc.

Због могућности промене курсева на међународним тржиштима током једног радног дана, постоји могућност да су курсеви за трансакције током истог дана различити.

Курс VISA Inc доступан је на интернет страници: <https://rs.visa.com/support/consumer/travel-support/exchange-rate-calculator.html> Могућност избора валуте плаћања коју евентуално Кориснику понуди трговац, не утиче на начин задужења рачуна.

18.3. Мере заштите кредитне картице

У циљу безбедног коришћења 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 сноси пуну одговорност за коришћење картице;
- 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.

Корисник сноси све губитке по основу неовлашћеног коришћења Картице, односно података са Картице у следећим случајевима:

- уколико није испунио своје обавезе које произилазе из ових Општих услова;
- уколико није испунио обавезу да без одлагања обавести Банку о губитку, крађи и злоупотреби картице;
- уколико је трансакција потврђена и верификована као ЧИП + ПИН трансакција;
- ако је у питању трансакција извршена злоупотребом коју је Корисник сам учинио.

У случају постојања сумње да је картица злоупотребљена, односно да постоји ризик да су картица или подаци са картице изложени евентуалној злоупотреби, Банка може извршити привремену блокаду исте. Поновно активирање или трајну блокаду картице, Банка ће извршити уз претходни договор са Корисником. Банка обавештава Корисника о намери блокаде, односно о блокади картице позивањем бројева телефона или слањем SMSа на број телефона који је Корисник одредио приликом подношења Захтева или касније у писаној форми. Банка не обавештава Корисника нити пре нити након блокаде картице уколико је давање таквог обавештења прописима забрањено или ако постоје оправдани безбедносни разлози.

Корисник је сагласан да ће Банка сваку трајно блокирану картицу по аутоматизму заменити новом картицом и исту ће Кориснику уручити у експозитуру Банке. Уколико се након трајне блокаде Картица пронађе, картица се не може користити, већ је исту потребно уништити.

Банка ће Кориснику извршити замену Картице (пластике) у случају било каквог оштећења Картице које би евентуално проузроковало немогућност њеног даљег коришћења, у случају промене имена и/или презимена, а трошкове замене сноси Корисник.

Накнада за оглашавање картице неважећом наплаћује се према важећој Тарифи накнада. Трошкове издавања нове/их картице/а, због губитка или крађе картице, сноси Корисник. У случају губитка ПИН-а, Кориснику се издају нова картица и ПИН. Трошкове издавања нове картице сноси Корисник.

18.4. Путно здравствено осигурање

Корисник картице има право на путно здравствено осигурање (ПЗО) које користи приликом боравка у иностранству (земље Европе укључујући Руску Федерацију и Турску). Корисник добија посебну картицу овог осигурања на којој се налази број полисе и рок важења. Право на осигурање је условљено правом на коришћење картице. Ближе одредбе о осигурању су дате у Условима путничког здравственог осигурања и Информацији за осигураника који се Кориснику уручују са картицом.

18.5. Одговорност за штету

Банка није одговорна за штету насталу употребом Картица које настају као резултат околности на које Банка не може објективно утицати, као што је одбијање или неисправно извршавање ауторизације услед грешке у систему обраде при центру за ауторизацију или телекомуникационих линија, нестанак електричне енергије, квара банкомата, итд. Банка не сноси одговорност за потенцијално одбијање од стране акцептанта да прихвати Картицу. Банка не одговара за евентуалне спорове поводом квалитативних и квантитативних недостатака робе и услуга плаћених картицама. Корисник непосредно на продајном месту рекламира неспоразуме, а Корисник је дужан да Банци измири обавезе по основу коришћења платне картице, без обзира на спор са трговцем, односно даваоцем услуге.

Коришћење картица може бити онемогућено у електронским читачима због физичког, топлотног или магнетног оштећења или деформисања картице. У наведеним случајевима Банка не сноси одговорност за немогућност коришћења картица.

Све картице користе расположиво стање на кредитном рачуну картице по унапред одређеним месечним лимитима и за сва коришћења одговара Корисник са којим је Банка закључила Уговор о издавању и коришћењу VISA пословне кредитне картице. Раскидом овог Уговора, престају да важе све картице.

Банка нема никакву правну ни материјалну одговорност за било коју штету нанету Кориснику путем електронске трговине, интернета или телефонске продаје уз коришћење платне картице.

19. Комуникација између Корисника и Банке

Банка има право да пре, у току и након успостављеног пословног односа са Корисником 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 у обавези да писаним путем обавести Банку о статусним и другим променама које се региструју код надлежних органа и организација изузев промена регистрованих код Агенције за привредне регистре, као и да предузме радње потребне за усклађивање података са овом променом у року од 3 (три) дана од дана пријема решења о упису те промене. Корисник је дужан да у наведеном року достави Банци и одговарајућа документа.

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;

- 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.

Сва обавештења у вези са овим Општим условима и уговором о пласману, као и о комерцијалним активностима морају бити у писаној форми и, осим ако за поједина обавештења није другачије наведено, могу се проследити:

- лично
- путем препоручене поште
- путем СМС поруке
- путем имејла
- путем електронског и мобилног банкарства укључујући и Push поруке
- путем друге врсте електронске комуникације (коришћењем апликација и друштвених мрежа – Viber, WhatsApp, Facebook и др.)

За потребе обавештавања по овим Општим условима и уговором о пласману, контакт подаци Корисника су следећи:

- Адреса седишта (односно друга адреса на коју се по захтеву Корисника врши достављање)
- Имејл адреса
- Број мобилног телефона путем којег се (изузев имејла) обавља електронска комуникација

Корисник може изменити своје контакт податке уз слање писаног обавештења Банци, путем препоручене поштом на адресу: Банка Поштанска штедионица, акционарско друштво, Београд Краљице Марије бр. 3 или путем имејла на имејл адресу Банке: kontakt@posted.co.rs.

По истеку 5 (пет) радних дана од пријема препоручене поштом, односно имејла којим Корисник обавештава Банку о промени контакт података, Банка ће у комуникацији са Корисником користити новодостављене контакт податке.

Потписивањем уговора о пласману, Корисник гарантује идентитет и овлашћење пошиљкоца и интегритет докумената које електронском преписком доставља Банци, одриче се накнадног порицања одговорности за њихов садржај и преузима сву одговорност за валидност електронске преписке послате са имејл адресе Корисника или путем других канала електронске комуникације, за коју Банка прими обавештење од Корисника да представља валидну имејл адресу или број телефона Корисника која ће бити коришћена ради обављања електронске комуникације.

Свако обавештење које Банка упутује Кориснику сматраће се примљеним и то:

- Ако је предато лично, у моменту преузимања од стране овлашћеног лица Корисника, приликом чега се пријем потврђује писаним путем.
- Ако је достављено препорученом поштом:
 - Даном уручења
 - Даном када је Корисник одбио пријем (односно даном истека рока за преузимање поштом)
- Ако је послато путем имејла или другом врстом електронске и мобилне комуникације, у моменту достављања у *mailbox*, односно у моменту пријема од стране пријемног сервера

20. 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 обавезнике 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.

21. 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.

22. 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 протекла 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.

23. 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.

Ови Општи услови ступају на снагу даном доношења, а примењују се од 01.08.2026. године.

Ступањем на снагу и почетком примене ових Општих услова, престају да важе и да се примењују Општи услови одобравања пласмана предузетницима и наплате потраживања Банке Поштанска штедионица, акционарско друштво, Београд број А0022-3-842/20 УО VII-38/20 од 26.03.2025. године.

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД