



ОПШТИ УСЛОВИ ПОСЛОВАЊА ПО НАМЕНСКИМ НОВЧАНИМ РАЧУНИМА ПРАВНИХ ЛИЦА И ПРЕДУЗЕТНИКА ЗА ТРАНСАКЦИЈЕ СА ФИНАНСИЈСКИМ ИНСТРУМЕНТИМА

1. Опште одредбе

Општи услови пословања по наменским новчаним рачунима правних лица и предузетника за трансакције са финансијским инструментима (у даљем тексту: Општи услови) уређују међусобне односе правних лица и предузетника као корисника услуге (у даљем тексту: Корисник) и Банке Поштанска штедионица, акционарско друштво, Београд, члана Централног регистра, депоа и клиринга хартија од вредности, као пружаоца услуге (у даљем тексту: Банка) поводом успостављања пословног односа, обављања послова и других питања по наменским новчаним рачунима за трансакције са финансијским инструментима.

Ови Општи услови заједно са:

- Уговором о отварању, вођењу и гашењу наменског динарског /девизног новчаног рачуна правних лица и предузетника за трансакције са финансијским инструментима (у даљем тексту: Посебан уговор),
- Правилником о тарифи накнада и трошковима које Банка Поштанска штедионица, акционарско друштво, Београд наплаћује у пружању инвестиционих и додатних услуга са финансијским инструментима (у даљем тексту: Тарифа накнада),

чине Оквирни уговор по наменском динарском/девизном новчаном рачуну правних лица и предузетника за трансакције са финансијским инструментима (у даљем тексту: Оквирни уговор).

Тарифа накнада доступна је Кориснику у пословним просторијама Банке и на интернет страници Банке: www.posted.co.rs.

Банка пре закључења Оквирног уговора упознаје Корисника са Тарифом накнада.

Закључењем Оквирног уговора Корисник потврђује да је упознат и сагласан са Тарифом накнада. О свим изменама и допунама Тарифе накнада Корисник се упознаје на начин предвиђен Оквирним уговором и важећим прописима.

2. Подаци о Банци

- **Назив:** Банка Поштанска штедионица, акционарско друштво, Београд
- **Адреса:** Краљице Марије број 3, 11120 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

- **Адреса електронске поште:** kontakt@posted.co.rs
- **Интернет страница:** www.posted.co.rs
- **Телефон:** +381 11 20 20 292
- **Контакт центар:** +381 11 20 20 292 (24/7)
- **Надзорни орган:** Народна банка Србије, Краља Петра 12, 11000 Београд.

3. Појмови који се користе у овим Општим условима

Појмови који се користе у Општим условима имају следеће значење:

- **Корисник** - правно лице или предузетник који са Банком закључује Уговор о отварању, вођењу и гашењу наменског динарског/девизног новчаног рачуна правног лица и предузетника за обављање трансакција са финансијским инструментима. У смислу ових Опшних услова Корисник платних услуга може бити резидент и нерезидент.
- **Резидент је:**
 - правно лице које је регистровано и има седиште у Републици Србији;
 - предузетник - физичко лице које је регистровано у Републици Србији и које ради стицања добити, у виду занимања, обавља законом дозвољену делатност;
 - огранак страног правног лица уписан у регистар код надлежног органа у Републици Србији;
 - дипломатско, конзуларно и друго представништво у иностранству које се финансира из буџета Републике Србије.
- **Нерезидент је:**
 - правно лице које је регистровано и има седиште у иностранству;
 - представништва страних правних лица регистрована у Републици Србији;
 - стране верске заједнице, удружења, организације, легати, фондови, задужбине;
 - дипломатско-конзуларна представништва страних држава;
 - невладине хуманитарне организације са седиштем у иностранству;
 - предузетници и друга физичка лица са седиштем у иностранству, која самосталним радом обављају привредну делатност у иностранству за коју су регистровани.
- **Финансијски инструменти** су утврђени законским прописима Републике Србије о тржишту капитала и обухватају хартије од вредности и друге финансијске инструменте којима се тргује на финансијским тржиштима у Републици Србија.
- **Наменски рачун** – Банка на основу Оквирног уговора отвара Кориснику рачуна за трансакције са финансијским инструментима, у вези са инвестиционим услугама које Банка пружа Кориснику, уколико Корисник има успостављен пословни однос за платне услуге са Банком;

- **Законски заступник** - Корисника може заступати само лице овлашћено за заступање на основу закона, општег акта правног лица или акта надлежног органа. Заступник је овлашћен да у име правног лица, а у границама својих овлашћења, закључује уговоре и обавља правне радње као и да заступа правно лице пред судовима и другим органима;
- **Коришћење печата** – У пословању са Банком Корисник није дужан да користи печат. Уколико Корисник жели да користи печат, то опредељење наводи у Захтеву за отварање рачуна уз који доставља документацију оверену печатом. Корисник који се приликом закључења уговора определио за коришћење печата, током трајања пословног односа са Банком може Банци поднети Захтев да више не жели да користи печат за оверу документације. Уз предметни Захтев Корисник ће доставити и нови КДП образац који неће садржати печат, а који ће од наредног пословног дана од дана пријема Захтева бити коришћен у пословном односу са Банком.

4. Намена, отварање и вођење рачуна

Наменски динарски/дизитни новчани рачун правног лица за обављање трансакција са финансијским инструментима (у даљем тексту: наменски рачун) користи се искључиво за трансакције у вези са куповином и продајом финансијских инструмената, остваривањем права и испуњавањем обавеза по основу финансијских инструмената, укључујући уплату дивиденде и друге уплате по основу доспећа финансијских инструмената, ануитета и купона.

Банка отвара и води наменски новчани рачун у динарима за обављање трансакција са финансијским инструментима који су изражени у динарима.

Банка отвара и води наменски новчани рачун у еврима за обављање трансакција са финансијским инструментима који су изражени у страниј валути.

На средства на наменском новчаном рачуну Банка не обрачунава и не плаћа камату.

Пре закључења Оквирног уговора, Банка је дужна да, на папиру или другом трајном носачу података, Кориснику достави све информације у вези отварања, вођења и гашења наменског рачуна, као и накнадама и трошковима које Банка наплаћује у складу са Тарифом накнада.

Банка отвара Кориснику наменски рачун на основу достављеног Захтева за успостављање пословног односа на образцу Банке и закљученог Оквирног уговора. Корисник, уз Захтев за отварање наменског рачуна, потписаног од стране лица овлашћеног за заступање Корисника, подноси и:

- документацију која Банци омогућава идентификацију Корисника и лица овлашћених за заступање Корисника у складу са прописима који регулишу спречавање прања новца и финансирање тероризма којима се утврђује идентитет лица, као и другу документацију у складу са законским прописима;
- документацију прописану од стране Народне банке Србије и другу документацију према потребама и на захтев Банке.

Оквирни уговор за Корисника потписује његов законски заступник, односно лице овлашћено од стране законског заступника Корисника.

Банка ће податке о статусним и другим променама Корисника преузимати од организације надлежне за вођење регистра привредних субјеката. Корисник је дужан да о свакој статусној или другој промени које се региструје код другог надлежног органа обавести Банку и то у року од три дана од дана пријема решења о упису те промене код надлежног органа.

5. Располагање средствима

Средствима на наменском рачуну могу располагати само овлашћена лица из Картона депонованих потписа (у даљем тексту: КДП) који је Корисник доставио Банци.

Располагање средствима је неограничено у границама покрића и у висини расположивих средстава на наменском рачуну, осим у случајевима више силе и када прописи налажу другачије.

Корисник је дужан да за сваку промену овлашћеног лица на КДП-у поднесе Банци писани захтев и да Банци одмах достави нови КДП образац.

Законски заступник Корисника је дужан да сва овлашћена лица за располагање средстава из КДП обрасца упозна са садржајем Општих услова и одредбама Оквирног уговора који је Корисник закључио са Банком. Сматра се да су овлашћена лица за располагање средстава из КДП обрасца прихватила примену ових аката у тренутку предузимања прве радње везане за наменски новчани рачун и/или Оквирни уговор.

6. Доспеле неплаћене обавезе

Банка задржава право да доспеле неплаћене обавезе Корисника према Банци, по било ком основу, намири из расположивих средстава са наменског рачуна и/или било ког другог рачуна Корисника у Банци. О наведеном намирењу својих потраживања Банка писаним путем обавештава Корисника.

7. Накнада трошкова

Банка обрачунава и наплаћује накнаде у складу са важећом Тарифом накнада.

За обављене трансакције са финансијским инструментима који су изражени у страниј валути Банка Кориснику обрачунава и наплаћује накнаду у еврима.

Поред накнада из ове тачке Општих услова, Корисник за обављање трансакција са финансијским инструментима овлашћује Банку да изврши резервисање средстава на наменском рачуну и плати припадајуће накнаде и трошкове за извршене услуге других пружалаца услуга (инвестиционих друштава, организатора тржишта, Централног регистра, депоа и клиринга хартија од вредности и других), а у вези са услугама које проистичу из Оквирног уговора и у складу са важећим тарифама накнада других пружалаца услуга.

Тарифа накнада доступна је Кориснику у пословним просторијама Банке и на интернет страници Банке: www.posted.co.rs. Банка пре закључења Оквирног уговора упознаје Корисника са Тарифом накнада. Закључењем Оквирног уговора Корисник потврђује да је упознат и сагласан са Тарифом накнада. О свим изменама и допунама Тарифе накнада Корисник се упознаје на начин предвиђен Оквирним уговором и важећим прописима.

8. Комуникација са Банком

Уколико није другачије уговорено, за уговорни однос и комуникацију између Банке и Корисника користи се српски језик. Уколико се документа достављају кориснику и на страном језику, у случају неслагања одредби српске и стране верзије документа, примењују се одредбе на српском језику.

Поред исправа и обавештења које Корисник доставља на страном језику, у обавези је да Банци достави и превод документа на српски језик оверен од стране надлежног судског тумача.

Комуникација и размена информација и обавештења по оквирном уговору обављаће се усменом и писаном комуникацијом (шалтер Банке, лично, телефон, електронска пошта, пошта и сл.).

9. Пословна и банкарска тајна и заштита личних података Корисника

Пословна тајна има значење утврђено Законом о заштити пословне тајне. 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 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, права и обавезе 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 <http://www.posted.co.rs>.

10. Оквирни уговор - измене, допуне, раскид и гашење наменског рачуна

Банка има право да Кориснику предложи измене и допуне одредаба Оквирног уговора.

Банка је у обавези да предлог за измену и допуну Оквирног уговора достави Кориснику у писаној форми на папиру или другом трајном носачу података најкасније 15 дана пре предложеног дана почетка њихове примене.

Сматраће се да је Корисник прихватио предложене измене и допуне, ако до предвиђеног датума ступања на снагу измена и допуна Оквирног уговора није обавестио Банку да их не прихвата и није угасио наменски рачун.

Уколико Корисник није сагласан са предложеним изменама и допунама Оквирног уговора, има право да пре дана почетка примене предложених измена и допуна, раскине Оквирни уговор, без отказног рока и без плаћања накнаде и других трошкова, а након измирења свих обавеза према Банци. Изјаву о раскиду Оквирног уговора Корисник доставља Банци у писаној форми на адресу Банке или уручењем на шалтеру Банке

Уколико у наведеном року Корисник не обавести Банку да не прихвата промене и не угаси рачун, сматраће се да је сагласан са њима и да их прихвата.

Оквирни уговор може се раскинути једностраним отказом било које уговорне стране или споразумним раскидом.

Корисник Оквирни уговор може раскинути, по измирењу свих обавеза према Банци, за услуге пружене до дана раскида Уговора, уколико није сагласан са предложеним изменама и допунама Оквирног и/или Посебног уговора, Општих услова и Тарифе накнада које је Банка у обавези да учини доступним у року од најмање 15 дана пре предложеног дана почетка њихове примене. У том случају Банка ће Кориснику омогућити пренос средстава са наменског новчаног рачуна на рачун у другој банци, без накнаде, а према инструкцији Корисника.

Сматраће се да се Корисник сагласио са предлогом измена и допуна Посебног уговора, Општих услова и Тарифе накнада уколико пре дана почетка примене предложених измена и допуна није писаним путем обавестио Банку да се са тим предлогом није сагласио.

Банка Кориснику гаси наменски новчани рачун на захтев Корисника и у следећим случајевима:

1. када Корисник не достави Банци све документе и податке које Банка од њега затражи или може затражити у било ком тренутку;
2. уколико Корисник није поступао у складу са Оквирним уговором, а нарочито ако је Корисник Банци пружио нетачне и погрешне податке и у случају повреде одредаба релевантних закона и других прописа од стране Корисника;
3. када Корисник престане да постоји као правни субјект на основу закона или другог прописа;
4. због стечаја или ликвидације Корисника;
5. због насталих статусних промена код Корисника;
6. уколико је наменски новчани рачун Корисника без промена иницираних од стране Корисника 24 месеца од дана последње промене на наменском новчаном рачуну (не укључујући промена инициране од стране Банке) и нема салдо;
7. уколико је наменски новчани рачун Корисника без промена иницираних од стране Корисника 24 месеца од дана последње промене на наменском новчаном рачуну (не укључујући промена инициране од стране

- Банке) и има салдо. Банка за ове наменске новчане рачуне тражи реидентификацију Корисника те, уколико се Корисник не одазове у року од месец дана од дана позива Банке за реидентификацију, Банка гаси Кориснику наменски новчани рачун;
8. у другим случајевима у складу са законским прописима.

11. Прелазне и завршне одредбе

Ови Општи услови састављени су у складу са прописима Републике Србије и објављени су у пословним просторијама Банке и на интернет страници Банке: www.posted.co.rs.

На све што није регулисано и овим Општим условима и/или Оквирним уговором, примењују се одредбе релевантних закона и подзаконских аката.

Спорни однос који може настати између Корисника и Банке може се решити у вансудском поступку – поступку посредовања. Покретање и вођење поступка

посредовања из Уговора не искључује нити утиче на остваривање права на судску заштиту.

За решавање могућих спорова произашлих из пословног односа Корисника и Банке надлежан је суд у Београду.

Даном почетка примене ових Општих услова, престају да важе Општи услови пословања са наменским новчаним рачунима правних лица за обављање трансакција са финансијским инструментима, (Број: А0022-3-2612/11.33. УО VI-10/11.33. од 23.07.2019. године).

Одредбе ових Општих услова ступају на снагу даном доношења, а примењују се по истеку 15 (петнаестог) дана од дана њиховог истицања у пословним просторијама Банке у којима нуди услуге, односно на званичном интернет порталу Банке.

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО