

## ОПШТИ УСЛОВИ ПРИЈЕМА ДЕПОЗИТА ПРАВНИХ ЛИЦА КОД БАНКЕ ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, АД., БЕОГРАД

### 1. Уводне одредбе

Општим условима пословања по основу примљених депозита правног лица (у даљем тексту: Клијент) одређују се стандардни услови пословања који се примењују на клијенте Банке Поштанска штедионица а.д. Београд (у даљем тексту: Банка), услови за успостављање односа између Клијента и Банке приликом обављања депозитних послова, поступак комуникације и други услови пословања Банке са Клијентом.

### 2. Подаци о Банци као пружаоцу услуга

- **Назив:** Банка Поштанска штедионица, акционарско друштво, Београд
- **Адреса:** Краљице Марије број 3, 11120 Београд, Република Србија
- **Регистарски број код АПР-а:** БД5698/2005
- **Дозвола за рад:** Решење НБЈ Г.бр. 5012 од 21.11.2002. године
- **Матични број:** 07004893
- **Порески идентификациони број:** 100002549
- **Трансакциони рачун код Народне банке Србије:** 908-20001-18
- **Адреса електронске поште:** depoziti@posted.co.rs
- **Интернет страница:** www.posted.co.rs
- **Контакт центар:** +381 11 20 20 292
- **Надзорни орган:** Народна банка Србије, Краља Петра 12, 11000 Београд.

### 3. Појмови који се користе у овим Општим условима

Појмови који се користе у овим Општим условима имају следеће значење:

- **Депозит** је новчана обавеза Банке, динарска или девизна, која произилази из новчаног депозита, текућег рачуна, или другог новчаног рачуна Клијента и на основу кога настаје законска или уговорна обавеза Банке на повраћај средстава;
- **Депонент** - правно лице које је на основу уговора са Банком уплатило депозит. **Орочени депозит** - слободна новчана средства Клијента уплаћена на рачун Банке на одређени временски период;
- **Орочени ненаменски депозити** - слободна новчана средства Клијента уплаћена на рачун Банке на одређени временски период без посебне намене;
- **Орочени наменски депозити** - новчана средства Клијента уплаћена на рачун Банке на одређени временски период са посебном наменом;
- **Депозит по виђењу** - новчана средства која Клијент депонује код Банке без одређеног рока, без посебне намене и без камате, или ако се уговори, са обрачуном и плаћањем камате. Средствима депозита по виђењу клијент може располагати без ограничења у погледу динамике и износа, до износа расположивих средстава на депозитном рачуну;
- **Анекс уговора** представља додатак основном уговору којим се мењају услови уговора;
- **Резидент** - правно лице означава привредне субјекте, јавне институције и друге облике организовања чије је оснивање регистровао домаћи надлежни орган или је основано законом (осим физичких лица која обављају делатност);
- **Нерезидент** - страни правно лице означава привредне субјекте, јавне институције и друге облике организовања чије је оснивање регистровао страни надлежни орган;
- **Клијент** - означава правно лице које користи или је користило услуге Банке или се обратио Банци ради коришћења услуга и које је Банка као такво идентификовала;
- **Пасивна камата** је камата коју Банка плаћа Клијенту на примљена новчана средства или на новчана средства која се држе на платном рачуну, у складу са уговором о депозиту;
- **Номинална каматна стопа** - означава каматну стопу изражену као фиксни или променљиви проценат који се на годишњем нивоу примењује на примљени депозит;
- **Годишња ефективна каматна стопа** (у даљем тексту: ефективна каматна стопа) - исказује укупне трошкове финансијских услуга које

плаћа, односно прима Клијент тих услуга, при чему су трошкови изражени као проценат укупног износа ових услуга на годишњем нивоу.

### 4. Комуникација између Банке и Клијента

Комуникација између Банке и Клијента врши се путем информативног и рекламног материјала доступног на шалтерима Банке, интернет презентације, телефонског контакта односно комуникацијом у писаној форми поштом или електронским путем, смс-ом као и директном усменом комуникацијом у пословним просторијама Банке. Писана комуникација између Банке и Клијента одвија се преко адресе Банке односно њене одговарајуће организационе јединице, и адресе наведене у закљученом Уговору са Клијентом или у накнадно достављеном писаном обавештењу о промени адресе за пријем поште коју је Клијент доставио Банци.

### 5. Права и обавезе Банке

Банка има право да слободно одлучује о избору Клијента са којим ће успоставити пословни однос, укључујући и дискреционо право Банке да одбије успостављање пословног односа, односно пружање услуге Клијенту. Банка нема обавезу да образложи овакву своју одлуку.

Банка има право да пре, у току, и након успостављања пословног односа са Клијентом, предузима законом прописане радње и мере за спречавање и откривања прања новца и финансирања тероризма.

Банка не одговара Клијенту за штету:

- насталу као последица радњи које је предузео Клијент, не придржавајући се Општим 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;
- настала услед тога што је Банка предузимала радње у складу са позитивним прописима;
- проузроковану Клијенту или трећем лицу која је резултат погрешних и/или нејасних и/или на други начин непрецизних инструкција добијених од Клијента и/или трећих лица.

Банка преузима обавезе и одговорности које су предвиђене Општим условима, у случају када је то утврђено позитивним прописима или актима Банке, односно ако је то уговорено у писаној форми између Банке и Клијента.

### 6. Права и обавезе Клијента

Клијент је у обавези да обавести Банку о статусним и другим променама у року од три дана од настанка промене и да за наведене промене достави потребну документацију, као и да обавести о промени других елемената који су од значаја за његову комуникацију и пословни однос са Банком.

Приликом заснивања пословног односа са Банком, као и по накнадним захтевима Банке у току трајања пословног односа, Клијент је дужан да достави истиниту и веродостојну документацију, изјаве и другу документацију, у складу са позитивним прописима и овим Општим условима. Клијент одговара за све пропусте и сваку штету која би настала због непридржавања обавезе доставе података о насталим променама.

Клијент је у обавези да Банци достави документацију у складу са прописима о спречавању прања новца и финансирања тероризма.

## 7. Одредбе о депозиту

Закључењем Уговора Клијент потврђује да је упознат са овим Општим условима и да их у целости прихвата.

Банка закључује уговор са Клијентом који садржи јасне, недвосмислене и разумљиве одредбе, тако да је Клијент упознат са битним и другим елементима уговора.

Услови пријема депозита, права и обавезе Банке и Клијента уређују се конкретним уговором о депозиту који се закључује између Банке и Клијента.

Износ депозита, каматна стопа, период орочавања, исплата камате и остали услови орочавања такође су регулисани овим уговором.

На све што уговором између Банке и Клијента није изричито регулисано примењиваће се Општи услови и важећи законски и други прописи.

Банка прима новчане динарске, динарске са валутном клаузулом и девизне депозите Клијента.

Депозити могу бити по виђењу и орочени. Орочени депозити могу бити краткорочни и дугорочни, ненаменски и наменски, са отказним роком и без отказног рока.

Краткорочни депозити су депозити од једног дана до дванаест месеци, а преко дванаест месеци су дугорочни депозити.

Код орочених наменских депозита који служе као средство обезбеђење период, валута и износ средстава су условљени правним послом за чије обезбеђење су намењени.

Банка прима орочени депозит без ограничења најмањег износа средстава.

Клијент врши пренос износа ороченог депозита са свог текућег рачуна на рачун Банке у складу са закљученим уговором.

## 8. Закључење уговора

Банка Клијенту доставља Понуду са условима за депоновање новчаних средстава и Информацију о обради и заштити података о личности физичких лица у пословању са правним лицима. Понуда се израђује у складу са важећим позитивним прописима, на прописаном обрасцу, на папиру или другом трајном носачу података. Уколико је Клијент сагласан са понудом, доставља Банци захтев за депоновање средстава по виђењу или за орочавање новчаних средстава. Поред Захтева за депоновање средстава по виђењу или за орочавање новчаних средстава на прописаном обрасцу Банке Клијент предаје Банци документацију прописану важећим одлукама НБС, документацију у складу са позитивним прописима којима се уређује и регулише спречавање прања новца и финансирање тероризма, документацију у складу са Законом о потврђивању Споразума између Владе Републике Србије и Владе Сједињених Америчких Држава са циљем побољшања усаглашености пореских прописа на међународном нивоу и примене ФАТКА прописа, других међудржавних споразума и закљученог Уговора.

Уговор се сматра закљученим када се исти потпише и Клијент изврши пренос средстава.

Уговор се потписује од овлашћених лица и Клијент није у обавези да оверава печатом документа које подноси Банци. Уколико се Клијент определио да у пословању са Банком користи печат, потребно је да Банци достави Захтев за коришћење печата. Уколико се Клијент накнадно, током трајања пословног односа, определи да користи печат у пословању са Банком, доставља Захтев и потписује са Банком Анекс уговора.

Банка закључује уговор са Клијентом у писаној форми и свака уговорна страна добија најмање један примерак уговора (анекса уговора) и Плана исплате депозита, као табеларни преглед свих хронолошки приказаних новчаних токова, намењен информисању Клијента, а ради ажурнијег праћења његових потраживања по уговору о депозиту.

Закључењем уговора, Клијент изјављује да новчана средства уплаћена на депозитну партију не потичу из нелегалних извора, односно из трансакција које су санкционисане прописима о спречавању прања новца и финансирања тероризма. Банка у досијеу Клијента чува уговор и уговорну документацију (понуда, захтев Клијента за орочавање / реорочавање/депоновање средстава по виђењу, најмање један примерак потписаног уговора (овереног уговора ако се Клијент изјаснио да користи печат) са припадајућим анексима, копију менице и менично овлашћење, захтев за регистрацију / брисање менице, проверу рачуна за блокаду, план исплате, сагласност за одобравање услова за депоновање, орочење / реорочење / депозита по виђењу, од стране овлашћених лица Банке, као и статусну документацију и обавештења.

## 9. Располагање Клијента и Банке средствима депозита

Депозитом по виђењу Клијент може располагати до износа расположивих средстава на депозитном рачуну.

Ороченим депозитом Клијент може располагати по истеку рока орочења утврђеног уговором. Ороченим депозитом Клијент може располагати и пре истека периода орочења, под условима и на начин предвиђен уговором.

Уколико Клијент жели да врши разорочавање ороченог депозита или дела депозита пре рока доспећа, у обавези је да достави писани захтев Банци за повлачење депозита у року од 2 (два) дана пре повлачења средстава. У том случају, уговором се дефинишу висина каматне стопе, начин њеног обрачуна и плаћања.

Код аутоматског продужавања орочења депозита, уговор се сматра обновљеним под условима, који важе на дан реорочења.

Ороченим наменским депозитом Клијент може располагати у складу са уговором закљученим између Банке и Клијента.

Даном орочења новчаних средстава, Банка је овлашћена да депонована средства користи у складу са важећим прописима без икаквих ограничења и посебних услова.

Банка се обавезује да депонована средства врати на рачун Клијенту истеком рока на који су орочена у складу са достављеним инструкцијама Клијента.

Исплата разороченог депозита врши се у целости или делимично Клијенту на његов текући рачун код Банке или на рачун у другој банци.

## 10. Камата

Банка обрачун и плаћање камате врши у складу са уговором о депозиту закљученим између Банке и Клијента.

На депозите по виђењу и орочене депозите уговарају се каматне стопе као фиксне или променљиве, исказане на годишњем нивоу уколико није другачије уговорено.

Обрачун камате врши се применом конформне или пропорционалне методе, што се ближе одређује уговором о депозиту.

Уколико је уговорена променљива номинална каматна стопа, Банка ће о изменама каматне стопе обавестити Клијента на начин и у роковима предвиђеним уговором о депозиту. Банка ће навести разлоге који су довели до промене, као и датум од када се примењују нови услови.

Уколико се обрачун камате врши применом променљиве каматне стопе у односу на референтну каматну стопу Народне банке Србије, Банка уважава све измене референтне каматне стопе настале у току месеца за који се врши обрачун, од тренутка њиховог објављивања од стране Народне банке Србије.

На износ средстава динарског ороченог депозита са валутном клаузулом, Банка плаћа камату у динарима, применом важећег средњег курса Народне банке Србије на дан обрачуна камате.

На износ средстава девизног ороченог депозите камата се обрачунава и плаћа у истој валути у којој је положен орочени депозит.

Номинална каматна стопа једнака је ефективној каматној стопи ( ЕКС ), осим у случају других трошкова или плаћања пореза у складу са важећим законским прописима.

На депозите по виђењу камата се обрачунава на просечно стање у току месеца или стварно стање на рачуну, а плаћа се у року од 5 (пет) радних дана од датума обрачуна за претходни месец.

На орочене депозите обрачун камате се врши месечно и по доспећу, или по доспећу депозита, а плаћа се у року од 5 (пет) радних дана од датума обрачуна преносом на текући рачун Клијента или приписом на главницу депозита.

На орочене наменске депозите Клијента, Банка не обрачунава и не плаћа камату, уколико није другачије уговорено.

## 11. Осигурање депозита

Средства депозита микро, малих и средњих предузећа су код Агенције за осигурање депозита, осигурана до износа одређеног Законом о осигурању депозита, који у тренутку доношења ових Општих услова, износа 50.000 EUR по депоненту у динарској противвредности по званичном средњем курсу који важи на дан доношења решења надлежног суда о покретању стечајног, односно ликвидационог поступка.

## 12. Тајност, заштита и обрада података

Банка у циљу обављања своје делатности обрађује одређене податке о личности физичких лица. Податак о личности је сваки податак који се односи на физичко лице чији је идентитет одређен или одредив, односно сваки податак који лице усмено или писмено саопшти Банци приликом комуникације са Банком (укључујући телефонску комуникацију, комуникацију електронским путем, лично у просторијама Банке или преко интернет презентације Банке ) који се прикупља приликом успостављања уговорног односа са Банком поводом нових услуга или производа, који се налази у захтевима и обрасцима који претходе успостављању уговорног односа са Банком, који се прикупља приликом учествовања тог физичког лица у истраживању задовољства Клијента, за које Банка сазна на основу тога што Клијенту пружа банкарске и финансијске услуге и са њима повезане услуге односно који настане обрадом било којег од горе наведених података о личности.

Банка је дужна да податке о личности обрађује на законит, поштен и транспарентан начин. Подаци о личности могу се прикупљати у сврху која је конкретно одређена, изричита, оправдана и законита и даље се не могу обрађивати на начин који није у складу са тако одређеном сврхом.

Подаци о личности морају да буду примерени, битни и ограничени на оно што је неопходно у односу на сврху обраде, да буду тачни као и, ако и када је то неопходно, ажурирани. Банка ће предузети све разумне мере којима се обезбеђује да се нетачни подаци о личности без одлагања избришу или исправе.

Подаци о личности ће се чувати у облику који омогућава идентификацију лица само у року који је неопходан за остваривање сврхе чувања. Обрада података о личности вршиће се на начин који обезбеђује одговарајућу заштиту података о личности укључујући заштиту од неовлашћене или незаконите обраде, као и од случајног губитка, уништења или оштећења, применом одговарајућих техничких, организационих и кадровских мера.

Банка ће податке о личности обрађивати у сврху и на начин који је неопходан и целисходан у обављању своје делатности. Обрада је законита ако је испуњен један од следећих услова:

1. лице на које се подаци о личности односе је пристало на обраду својих података о личности за једну или више посебно одређених сврха (обрада података о личности на основу пристанка);
2. обрада је неопходна за извршење уговора закљученог са лицем на које се подаци односе или за предузимање радњи, на захтев лица на које се подаци односе пре закључења уговора;

3. обрада је неопходна у циљу поштовања правних обавеза Банке;
4. обрада је неопходна у циљу заштите животни важних интереса лица на које се подаци односе или другог физичког лица;
5. обрада је неопходна у циљу извршења законом прописаних овлашћења Банке;
6. обрада је неопходна у циљу остваривања легитимних интереса Банке или треће стране, осим ако су над тим интересима претежнији интереси или основна права и слободе лица на које се подаци односе, а који захтевају заштиту података о личности, а посебно уколико је лице на које се подаци односе малолетнолице.

Подаци о личности се обрађују у сврхе директног оглашавања и истраживања тржишта на основу легитимног интереса Банке. Лице чији се подаци обрађују има право да се изричито изјасни да не жели да се његови подаци о личности обрађују у сврхе директног оглашавања и истраживања тржишта, а Банка има обавезу да му омогући да се о овоме изјасни. Лице чији се подаци обрађују има право да у сваком тренутку поднесе приговор на обраду својих података о личности који се обрађују за потребе директног оглашавања. У том случају подаци о личности који се односе на то лице неће се обрађивати у сврху директног оглашавања. У случају да се подаци о личности обрађују у сврху директног оглашавања по основу пристанка лица чији се подаци обрађују, такав пристанак се може опозвати и његови подаци о личности се више неће обрађивати у ту сврху, што не утиче на законитост обраде података о личности до тог тренутка.

Банка као руковалац обраде података о личности је дужна да у тренутку прикупљања података о конкретном лицу, том лицу пружи следеће информације:

1. обрада је неопходна у циљу извршења законом прописаних овлашћења Банке;
2. контакт податак Банке, као и идентитет њеног представника, ако је он одређен;
3. контакт податке лица за заштиту података о личности;
4. сврху и правни основ обраде;
5. о постојању легитимног интереса ако се обрада врши на основу овог правног основа;
6. информације о примаоцу, односно групи прималаца података о личности, ако они постоје;
7. о чињеници да планира да изнесе податке о личности у другу државу или међународну организацију (природа самог посла), као и о упућивању на одговарајуће мере заштите;
8. о праву да се поднесе притужба Поверенику за заштиту података о личности;
9. о томе да је давање података о личности и законска и уговорна обавеза те да је давање података неопходан услов за закључење уговора, као и о томе да ли лице на које се подаци односе има обавезу да да податке о својој личности и о могућим последицама ако се подаци не дају; и
10. о постојању аутоматизованог доношења одлуке.

Подаци о личности биће чувани током трајања уговорног односа, односно док постоји пристанак лица чији се подаци обрађују, те у року на који је Банка законски обавезана за чување одређених података о личности, у ком случају неће бити омогућена активна обрада тих података у друге сврхе, него само њихово чување у законом прописане сврхе. Подаци о личности који се обрађују од стране Банке могу се уступити трећим лицима на основу пристанка лица чији се подаци обрађују, извршења уговора у којем је једна од странака лице чији се подаци обрађују и одредби закона.

Подаци о личности могу бити достављени државним органима и другим органима којима је Банка овлашћена или обавезна да достави податке о личности на основу закона који уређују то достављање.

Подаци о личности могу бити достављени и лицима с којима Банка има уговорни однос пружаоцима услуга и ангажованим лицима Банке која због природе посла који обављају имају приступ подацима о личности. Сва лица која због природе посла које обављају са Банком или за Банку имају приступ подацима о личности дужни су да те податке о личности чувају као банкарску односно пословну тајну у складу са Законом о банкама и другим прописима који регулишу тајност података. Уговори са таквим лицима усклађени су са захтевима Закона о заштити података о личности.

Лице чије податке о личности Банка обрађује има право на приступ свим својим подацима о личности, њихову исправку, допуну, брисање ако не постоји основ обраде, ограничење, преносивост и приговор. Лице на које се подаци односе има право у сваком тренутку да повуче свој пристанак. Повлачење пристанка не утиче на законитост обраде на основу пристанка пре његовог повлачења. Пре давања пристанка, лице на које се подаци односе се о томе обавештава. Банка је дужна да омогући да повлачење пристанка буде једнако једноставно као и давање истог.

Пословном тајном сматрају се подаци до којих је у току пословања дошла Банка, а односе се на Клијента, на податке о платној трансакцији и стању и променама на рачуну. Банка, сагласно одредбама Закона о банкама, доставља податке о Клијенту, његовим повезаним лицима, документацији која чини досије Клијента, као и друге податке који се сматрају пословном, односно банкарском тајном Кредитном бироу при Удружењу банака Србије, спољним ревизорима Банке, Форуму за превенцију злоупотреба у кредитним пословима и са платним картицама при Привредној Комори Србије, процесорима платних картица и осигуравајућим кућама са којима Банка има закључене одговарајуће уговоре, надлежним пореским органима у циљу размене података са пореским органима других држава на основу закључених билатералних, мултилатералних споразума, писма о намерама за закључење истих или препоручених смерница за поступање финансијских институција са територије Републике Србије, другим лицима који због природе посла који обављају морају имати приступ таквим подацима, као и трећим лицима са којима Банка има закључене уговоре о пословној сарадњи који су неопходни за реализацију одређеног пословног односа или су у вези са пословним односом Банке и Клијента.

Подаци који се сматрају пословном, односно банкарском тајном Клијента, 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 лица чији се подаци обрађују, као и све друге информације које је Банка дужна да пружи у складу са Законом о заштити података о личности, 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](http://www.posted.co.rs).

### **13.Завршне одредбе**

У случају спора у погледу примене и тумачења одредби ових Општих Улова примењиваће се одговарајуће одредбе Закона о облигационим односима.

За решавање спорова насталих у примени ових Општих услова надлежан је суд у Београду.

Банка задржава право измена ових Општих услова, које објављује у просторијама Банке као и на интернет страници Банке [www.posted.co.rs](http://www.posted.co.rs), а Клијента на погодан начин обавештава 15 (петнаест) дана пре почетка њихове примене.

Даном примене ових Општих услова пословања, престају да важе Општи услови пријема депозита правних лица код Банке Поштанска штедионица а.д, Београд, број А0022-3-1629/9.5. УО VI-60/9.5. од 31.05.2021. године.

Ови Општи услови ступају на снагу даном доношења, а примењују се од 12.11.2021.године .

**БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД**