



ОПШТИ УСЛОВИ ПОСЛОВАЊА ПО НАМЕНСКИМ НОВЧАНИМ РАЧУНИМА ПРАВНИХ ЛИЦА И ПРЕДУЗЕТНИКА ЗА ФИНАНСИЈСКЕ ИНСТРУМЕНТЕ

1. Опште одредбе

Општи услови пословања по наменским новчаним рачунима правних лица и предузетника за финансијске инструменте (у даљем тексту: Општи услови) уређују међусобне односе правних лица и предузетника као корисника услуге (у даљем тексту: Корисник) и Банке Поштанска штедионица, а.д., 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, а.д., 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 лица 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
- **ВІС/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
- **Факс:** +381 11 33 76 777
- **Контакт центар:** 011/ 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 Општих 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/девизни 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 иностраној 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 обрасцу 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. Дospelе 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 иностраној 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 и обрада података о личности

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.).

Банка у циљу обављања своје делатности обрађује одређене податке о личности Корисника, потенцијалних Корисника и осталих 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 Корисника, за које Банка сазна на основу тога што Кориснику 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 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 животно 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 малолетно лице.

Подаци о личности Корисника у сврхе директног оглашавања и истраживања тржишта се обрађују на основу легитимног интереса Банке. Корисник 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. Корисник 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 Корисника неће се обрађивати у ту сврху. У случају да се подаци о личности обрађују у сврху директног оглашавања по основу пристанка Корисника, иста 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. контакт податак Банке, као и идентитет њеног представника, ако је он одређен;
2. контакт податке лица за заштиту података о личности;
3. сврху и правни основ обраде;
4. о постојању легитимног интереса ако се обрада врши на основу овог правног основа;
5. информације о примаоцу, односно групи прималаца података о личности, ако они постоје;
6. 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;
7. о праву да се поднесе притужба Поверенику за заштиту података о личности;
8. 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
9. 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 обавезана 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.

9. Пословна тајна

Пословном тајном сматрају се подаци до којих је у току пословања дошла Банка, а односе се на Корисника, на податке о трансакцији и стању и променама на рачуну.

Банка, сагласно одредбама Закона о банкама, доставља податке о Кориснику, његовим повезаним лицима, документацији која чини досије Корисника, као и друге податке који се сматрају пословном, односно банкарском тајном, спољним ревизорима, 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 Корисника.

Подаци који се сматрају пословном, односно банкарском тајном Корисника, 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 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 промене 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 промене 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 од 01.07.2021. године.

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА