

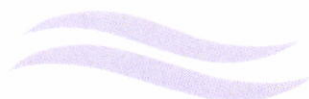


KOMERCIJALNA BANKA

AD Beograd

OPŠTI USLOVI POSLOVANJA

Komercijalne banke AD Beograd





UPRAVNI ODBOR

Broj: 17210/7

Beograd, 21.08.2015.

**Deo prvi
OPŠTE ODREDBE**

I UVOD

Predmet

Član 1.

Opštim uslovima poslovanja Komercijalne banke AD Beograd (u daljem tekstu: Opšti uslovi) uređuju se standardni uslovi poslovanja koje Komercijalna banka AD Beograd (u daljem tekstu: Banka) primenjuje na sve klijente Banke, opšti uslovi za uspostavljanje odnosa između klijenata i Banke, postupak komunikacije između klijenata i Banke, kao i opšti uslovi za obavljanje poslovanja i transakcija između klijenata i Banke.

Opštim uslovima Banka obezbeđuje primenu dobrih poslovnih običaja, dobre poslovne prakse i fer odnosa prema klijentima, kao i usklađenost Opštih uslova sa važećim propisima.

Pojam klijenta

Član 2.

Klijent Banke je lice koje koristi ili je koristilo finansijske, platne i druge usluge Banke ili se Banci obratilo radi korišćenja tih usluga i to:

- fizičko lice (potrošač) koje usluge Banke koristi, koristilo je ili namerava da koristi u svrhe koje nisu namenjene njegovoj poslovnoj ili drugoj komercijalnoj delatnosti (u daljem tekstu: fizičko lice),
- preduzetnik, kao poslovno sposobno fizičko lice koje obavlja delatnost radi ostvarivanja prihoda u skladu sa zakonom kojim se uređuju privredna društva (u daljem tekstu: preduzetnik),
- poljoprivrednik, kao nosilac ili član porodičnog poljoprivrednog gazdinstva u smislu zakona kojim se uređuju poljoprivreda i ruralni razvoj (u daljem tekstu: poljoprivrednik),
- pravno lice i ostali subjekti registrovani i osnovani u skladu sa zakonom.

Za klijente fizička lica, preduzetnike i poljoprivrednike, posebno se preciziraju uslovi poslovanja, prava i obaveze po osnovu pružanja finansijskih usluga u skladu sa odredbama Zakona o zaštiti korisnika finansijskih usluga.

Za sve klijente Banke iz stava 1. ovog člana posebno se preciziraju uslovi poslovanja, prava i obaveze po osnovu pružanja platnih usluga u skladu sa Zakonom o platnim uslugama.

Pojam ugovora

Član 3.

Ugovor u smislu ovih Opštih uslova podrazumeva:

- ugovor o finansijskoj usluzi čija je obavezna sadržina propisana Zakonom o zaštiti korisnika finansijskih usluga,
- ugovor o platnim uslugama, koji se zaključuje kao okvirni ugovor ili ugovor o jednokratnoj platnoj transakciji, uključujući i ugovor o izdavanju elektronskog novca, čija je obavezna sadržina propisana Zakonom o platnim uslugama,



Opšti uslovi poslovanja Komercijalne banke AD Beograd

- svaki drugi ugovor ili drugi dokument iz raznih oblika poslovne saradnje između klijenta i Banke u skladu sa Zakonom o obligacionim odnosima i drugim zakonima i propisima i/ili u skladu sa pravilima međunarodne bankarske prakse, kojima se potvrđuje saglasnost volja klijenta i Banke i koji se zasnivaju na obostranom interesu i opštim načelima bankarskog poslovanja.

Ugovor se zaključuje u pisanoj formi, na papiru ili na drugom trajnom nosaču podataka i svaka ugovorna strana dobija primerak zaključenog ugovora.

Izuzetno od stava 2. ovog člana, pojedini ugovori o platnim uslugama ne moraju biti zaključeni u pisanoj formi u skladu sa Zakonom o platnim uslugama i opštim uslovima o pružanju tih platnih usluga.

Finansijske usluge koje se uređuju ugovorima su usluge odobravanja kredita, dozvoljenog prekoračenja po računu, izdavanja kreditnih kartica i prijema oročenih depozita.

Platne usluge koje se uređuju okvirnim ugovorima su usluge izvršavanja platnih transakcija, otvaranja i vođenja tekućih računa i izdavanja platnih instrumenata (platnih kartica, uključujući i kreditne kartice i instrumenata elektronskog bankarstva).

Primena Opštih uslova

Član 4.

Opšti uslovi se primenjuju na odnose između Banke i klijenta prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa, u postupku informisanja i komunikacije i po osnovu zaključenog ugovora.

Opšti uslovi se primenjuju uz ugovore zaključene sa klijentima.

Deo ovih Opštih uslova su pojedinačni opšti uslovi pružanja platnih usluga koji se primenjuju kao sastavni delovi okvirnih ugovora koji se zaključuju sa klijentima korisnicima tih usluga.

Član 5.

Opšte uslove, kao i njihove izmene i dopune, Banka ističe na vidnom mestu u poslovnim prostorijama u kojima nudi usluge i na Internet stranici, najkasnije 15 dana pre dana početka njihove primene.

Pored primene odredbe stava 1. ovog člana, na izmene i dopune pojedinačnih opštih uslova pružanja platnih usluga primenjuju se i odredbe Zakona o platnim uslugama o izmenama i dopunama okvirnog ugovora o platnim uslugama.

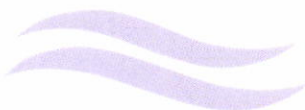
Opšti uslovi se objavljuju na srpskom jeziku, a na Internet stranici i na engleskom jeziku.

Član 6.

Zajedno sa Opštim uslovima, na način i u rokovima koji važe za te uslove, Banka obezbeđuje dostupnost i primenu tarife naknada koja sadrži detaljno navedene vrste i visinu naknada i troškova koje Banka naplaćuje po osnovu pružanja finansijskih usluga fizičkim licima/preduzetnicima/poljoprivrednicima.

Zajedno sa pojedinačnim opštim uslovima pružanja platnih usluga Banka, pored tarifa naknada, obezbeđuje dostupnost i primenu odnosno dostavljanje akata kojima se utvrđuju kamatne stope, terminski plan za prijem i izvršenje platnih transakcija i dnevni kurs zamene valuta, a koji se primenjuju na pružanje platnih usluga.

U poslovnim prostorijama u kojima nudi finansijske usluge i na Internet stranici, Banka je dužna da drži istaknuto obaveštenje o vrednosti ugovorenih promenljivih elemenata od kojih zavisi visina novčane ugovorne obaveze na dnevnom nivou (referentna kamatna stopa, indeks potrošačkih cena i dr.).



II INFORMISANJE KLIJENATA

Oglašavanje

Član 7.

Finansijske i platne usluge Banka oglašava na jasan i lako razumljiv način. Oglašavanje ne može sadržati netačne informacije niti informacije koje mogu stvoriti pogrešnu predstavu o uslovima korišćenja tih usluga.

Banka je u obavezi da klijentu pruži odgovarajuća objašnjenja i instrukcije u vezi sa uslovima i načinom pružanja određene finansijske i platne usluge, od strane za to profesionalno osposobljenih zaposlenih, kao i da klijentu, na njegov zahtev, dostavi te uslove bez odlaganja, u pisanoj formi, na papiru ili drugom trajnom nosaču podataka.

Član 8.

Banka je dužna da pri oglašavanju finansijskih usluga i to depozitnih i kreditnih usluga kod kojih oglasna poruka sadrži kamatnu stopu ili bilo koji numerički podatak koji se odnosi na cenu ili prihod, obezbedi reprezentativni primer sa elementima u skladu sa Zakonom o zaštiti korisnika finansijskih usluga i to:

- vrstu depozita, odnosno kredita,
- visinu i promenljivost godišnje nominalne kamatne stope,
- efektivnu kamatnu stopu,
- valutu u kojoj se prima oročen depozit, odnosno odobrava kredit,
- period na koji se ugovara oročen depozit, odnosno kredit,
- kriterijume za indeksiranje oročenog depozita, odnosno kredita,
- ukupan iznos oročenog depozita/kredita,
- sve troškove koji padaju na teret klijenta.

Član 9.

Banka je dužna da prilikom oglašavanja finansijskih usluga jasno, sažeto i na vidljiv način naznači obavezu zaključenja i ugovora o sporednim uslugama (osiguranje) zajedno sa iskazivanjem efektivne kamatne stope, u slučajevima kada je to uslov za zaključenje ugovora o kreditu, ugovora o dozvoljenom prekoračenju i ugovora o izdavanju i korišćenju kreditne kartice.

Informisanje u predugovornoj fazi

Član 10.

Banka je dužna da, u predugovornoj fazi, klijentu pruža informacije i odgovarajuća objašnjenja u vezi sa finansijskim i platnim uslugama na način koji će klijentu omogućiti da uporedi ponude različitih davalaca tih usluga i proceni da li ponuđeni uslovi i usluge odgovaraju njegovim potrebama i finansijskoj situaciji.

Član 11.

Informisanje klijenata o uslovima pružanja finansijskih usluga obavlja se u skladu sa Zakonom o zaštiti korisnika finansijskih usluga.

Banka je obavezna da finansijsku uslugu ponudi u dinarima. Ukoliko klijent zahteva da mu se usluga ponudi u dinarskoj protivvrednosti strane valute odnosno u stranoj valuti, Banka će obavezno ukazati klijentu u pisanoj formi na rizike koje preuzima u tim slučajevima.

Ponuda se klijentu uručuje na propisanom obrascu koji sadrži sve propisane obavezne elemente i obaveštenja, a klijent može na zahtev i bez naknade dobiti i tekst nacrtu odgovarajućeg ugovora o finansijskoj usluzi.



Ukoliko se ponuda odnosno zahtevani nacrt ugovora odnosi na kredit ili kreditnu karticu, Banka je dužna da iste dostavi i licu koje namerava da pruži sredstvo obezbeđenja.

Član 12.

Informisanje klijenata o uslovima pružanja platnih usluga obavlja se u skladu sa Zakonom o platnim uslugama.

Banka klijentima pruža informacije koje su Zakonom o platnim uslugama propisane kao obavezni elementi okvirnog ugovora dostavljanjem, na papiru ili drugom trajnom nosaču podataka, odgovarajućeg izvoda iz ovih Opštih uslova u zavisnosti od vrste klijenta i vrste platne usluge za koju se klijent interesuje, uključujući i druga akta koja sadrže obavezne informacije o uslovima i načinu pružanja odgovarajuće platne usluge.

Banka uručuje ponudu klijentima u vidu nacrt/predloga okvirnog ugovora koji sadrži sve propisane obavezne elemente.

Član 13.

Prilikom pružanja informacija i obaveštavanja klijenata Banka postupa u skladu sa dobrim poslovnim običajima i poslovnom etikom, poštujući ličnost i integritet klijenta.

Obaveštavanje u toku trajanja ugovornog odnosa

Član 14.

U toku ugovornog odnosa, Banka je dužna da klijentu, u skladu sa propisima, blagovremeno pruža informacije na ugovoren način i obaveštava ih o izmenama uslova i načina pružanja finansijskih i platnih usluga.

Član 15.

Obaveštavanje u toku ugovornog odnosa po osnovu pružanja finansijskih usluga vrši se u skladu sa Zakonom o zaštiti korisnika finansijskih usluga.

Ukoliko namerava da izmeni neki od obaveznih elemenata ugovora o finansijskoj usluzi, Banka je dužna da pribavi pisanu saglasnost klijenta pre primene te izmene. Ukoliko klijent nije saglasan sa predloženom izmenom, Banka ne može jednostrano izmeniti ugovorene uslove niti ugovor jednostrano raskinuti.

Banka može primenjivati izmene bez pisane saglasnosti klijenta ukoliko se visina fiksne kamatne stope ili fiksnog elementa promenljive kamatne stope ili visina naknada i drugih troškova menjaju u korist klijenta korisnika finansijskih usluga. U navedenim slučajevima, Banka će bez odlaganja u pisanoj formi obavestiti klijenta o izmenama i datumu početka primene istih, uz dostavljanje izmenjenog plana otplate kredita odnosno plana isplate depozita ukoliko se izmene odnose na visinu fiksne kamatne stope ili fiksnog elementa promenljive kamatne stope.

Ukoliko se radi o izmeni promenljive nominalne kamatne stope ili izmeni promenljivih elemenata koji utiču na visinu drugih novčanih obaveza, Banka je dužna da o toj izmeni i datumu početka njene primene obavesti klijenta u pisanoj formi pre početka primene izmene odnosno periodično u skladu sa ugovorom, uz dostavljanje izmenjenog plana otplate kredita kod ugovora o kreditu. Na zahtev klijenta, Banka je dužna da planove otplate kredita učini dostupnim klijentu za sve vreme trajanja ugovornog odnosa, bez naknade.

O promenama podataka koji nisu obavezni elementi ugovora po Zakonu o zaštiti korisnika finansijskih usluga, Banka blagovremeno obaveštava klijenta na ugovoren način.



Banka je dužna da, bez naknade, u pisanoj formi, obaveštava klijenta korisnika kredita i/ili dozvoljenog prekoračenja o stanju duga i prekoračenju računa tako što:

- šestomesečno dostavlja klijentu obaveštenje o stanju njegovog duga po ugovoru o kreditu, sa podacima o visini glavnice, kamata, naknada i drugim podacima, izraženim pojedinačno, kao i podacima ukupnom stanju duga na određeni dan,
- najmanje jedanput mesečno po ugovoru o dozvoljenom prekoračenju dostavlja klijentu obaveštenje - izvod o svim promenama na njegovom računu, a na zahtev klijenta to obaveštenje dostavlja i bez odlaganja, uz pravo na naplatu naknade u skladu sa tarifama naknada,
- u slučaju znatnog nedozvoljenog prekoračenja računa koje traje duže od jednog meseca, bez odlaganja obaveštava klijenta o iznosu prekoračenja, kamatnoj stopi koja će se primeniti na iznos prekoračenja i drugim eventualnim naknadama, troškovima i kaznama.

Član 16.

Obaveštavanje u toku ugovornog odnosa po osnovu pružanja platnih usluga vrši se u skladu sa Zakonom o platnim uslugama i zaključenim okvirnim ugovorom.

Ukoliko namerava da izmeni neki od obaveznih elemenata okvirnog ugovora o pružanju platnih usluga, Banka je dužna da klijentu dostavi obaveštenje u pisanoj formi sa predlogom izmena i dopuna okvirnog ugovora, najkasnije 2 meseca ranije, osim ukoliko sa korisnikom pravnim licem nije drugačije ugovoreno.

Banka primenjuje predložene izmene i dopune i bez izričite saglasnosti klijenta ukoliko je klijent do predloženog dana početka primene izmena i dopuna navedenog u obaveštenju ne obavesti da nije saglasan sa predlogom. Klijent se može saglasiti da predložene izmene i dopune proizvedu pravno dejstvo i pre predloženog dana početka primene istih.

Ukoliko ne prihvata predlog klijent ima pravo da, bez naknade i drugih troškova, pre početka primene predloženih izmena i dopuna raskine okvirni ugovor.

Banka može primenjivati izmene kamatne stope i kursa zamene valuta i bez prethodnog obaveštavanja klijenta ukoliko se iste promene u njegovu korist, o čemu će klijent biti obavešten pisanim putem bez odlaganja.

Banka je dužna da klijentu dostavlja informacije o pojedinačnim platnim transakcijama u skladu sa zaključenim okvirnim ugovorom odnosno Zakonom o platnim uslugama.

Komunikacija

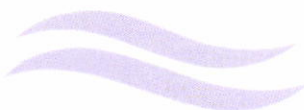
Član 17.

Komunikacija između klijenata i Banke vrši se putem informativnog i reklamnog materijala dostupnog u ekspoziturama Banke, putem sredstava javnog informisanja, Internet prezentacije Banke, telefonskog kontakta, pošte, odnosno direktnom komunikacijom sa klijentom, činjenjem dostupnim, uručivanjem i dostavljanjem informacija u papirnom ili elektronskom obliku, kao i direktnom usmenom komunikacijom u poslovnim prostorijama Banke, prostorijama klijenta pravnog lica/preduzetnika ili preko Kontakt centra Banke.

Komunikacija između klijenta i Banke vrši se po pravilu pisanim putem, uručivanjem informacija neposredno klijentu ili dostavljanjem istih poštom ili na drugom trajnom nosaču podataka (e-mail, CD, USB, SMS i sl.).

Obaveštenja i informacije se smatraju uredno dostavljenim ukoliko su poslani na poslednju poznatu odnosno prijavljenu adresu sedišta/prebivališta/boravišta ili e-mail adresu klijenta, a koja je Banci poznata na dan slanja pisanog obaveštenja odnosno predaje trajnog nosača podataka pošti ili privrednom društvu koje je registrovano za vršenje dostave, odnosno na dan slanja faksa ili e-maila.

Način i sredstva komunikacije i slanja informacija zavise od vrste informacija i načina i sredstva komunikacije ugovorenog sa klijentom.



Prava i obaveze Banke

Član 18.

Banka ima pravo da slobodno odlučuje o izboru klijenta.

Banka ima pravo da za pružanje usluga klijentu naplati naknadu.

Banka može, bez saglasnosti klijenta, blokirati mogućnost korišćenja određenih proizvoda i usluga ili raskinuti već uspostavljenu poslovnu saradnju radi zaštite od rizika izloženosti Banke pranju novca i finansiranju terorizma, odnosno ukoliko klijent postupa suprotno zakonima i drugim propisima.

Banka može koristiti podatke o klijentu koji se odnose na adresu, brojeve telefona, faks, e-mail adresu i ostale podatke za uspostavljanje kontakta, a koje je klijent dostavio Banci prilikom potpisivanja ugovora, odnosno pristupnice i/ili drugog odgovarajućeg akta, i na koje je dao saglasnost da sa istim Banka može raspolagati, radi dostavljanja klijentu obaveštenja o svojim aktivnostima, proizvodima i uslugama, u vidu brošura, elektronskih poruka, kao i svih drugih sredstava poslovne komunikacije i poslovne prezentacije.

Banka raspolaže sredstvima na računima klijenta i bez platnog naloga, u postupku prinudne naplate, radi plaćanja po pravosnažnim i izvršnim odlukama suda i/ili drugog državnog organa, po nalogima izvršitelja, radi naplate dospelih naknada za usluge i dospelih potraživanja u skladu sa zaključenim ugovorima, kao i u drugim slučajevima propisanim zakonom i drugim propisima.

Banka može ustupiti svoja potraživanja u skladu sa zakonom i podzakonskim aktima, o čemu obaveštava klijenta na odgovarajući način.

Banka ima pravo kontrole namenskog korišćenja sredstava koja je odobrila klijentu i urednosti klijenta u sprovođenju ostalih obaveza iz ugovora, na način i po postupku utvrđenim zakonom, drugim propisima, aktima Banke i ugovorom zaključenim sa klijentom.

Ukoliko je dato ovlašćenje klijenta, Banka može za naplatu dospelih potraživanja iz ugovornog odnosa sa klijentom, koristiti sva sredstva klijenta koja se vode na dinarskim i deviznim računima kod Banke, ako njihovo izvršenje nije izuzeto zakonom, sudskom odlukom ili odlukom drugog nadležnog organa.

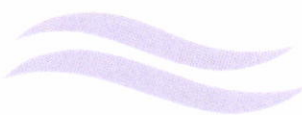
Banka ima pravo da predloži izmene ili dopune zaključenog ugovora, odnosno da izmeni ugovorene uslove ili jednostrano raskine ugovor u skladu i na način predviđen odredbama zakona i/ili samog ugovora/okvirnog ugovora.

Banka ima i druga prava u skladu sa zakonom, drugim propisima, kao i u skladu sa ugovorom koji je zaključila sa klijentom.

Član 19.

Banka može, ukoliko je tako ugovoreno, proglasiti sve obaveze klijenta prema Banci dospelim i raskinuti ugovor ako klijent dostavi Banci netačne podatke, nenamenski koristi sredstva kredita, ne izmiruje na vreme obaveze po osnovu glavnice, kamata, naknada i drugih ugovorenih obaveza, ne ispuni zahtev Banke za pružanjem ili povećanjem sredstava obezbeđenja, ne dostavi ili odbije da dostavi dopunske podatke ili dokumentaciju koji su ili mogu biti od uticaja na poslovni odnos Banke i klijenta pravnog lica, izloži Banku reputacionom riziku i riziku integriteta, kao i ukoliko zloupotrebi korišćenje bankarskih usluga u svrhu pranja novca i finansiranja terorizma ili ne ispuni druge ugovorom predviđene obaveze.

Pravne posledice proglašenja dospelim nastupaju danom koji je u obaveštenju o proglašenju dospelim označen kao dan dospelosti, u svemu u skladu sa ugovorom i ako nije drugačije regulisano.



Opšti uslovi poslovanja Komercijalne banke AD Beograd

Ukoliko redovnim praćenjem poslovanja klijenta utvrdi da pokazatelji finansijskog poslovanja imaju negativnu tendenciju u odnosu na pokazatelje na osnovu kojih je Banka odobrila plasman i/ili da je Izveštaj ovlašćenog revizora sa negativnim mišljenjem, Banka može proglasiti sve obaveze dospelim i raskinuti ugovor ukoliko je tako ugovoreno.

Član 20.

Banka je obavezna da u poslovnim odnosima sa klijentima postupa sa profesionalnom i dužnom pažnjom, u skladu sa zakonom, drugim propisima, aktima Banke i u skladu sa pravilima struke, dobrim poslovnim običajima i poslovnom praksom kao i načelom savesnosti i poštenja.

Banka je dužna da klijentu pruža usluge na ugovoreni način, da postupi po pisanim nalogima i instrukcijama dobijenim od klijenta, ako su isti u skladu sa zakonom i drugim propisima.

Banka odgovara za propuste svojih zaposlenih i drugih lica koja angažuje radi izvršenja ugovornih obaveza prema klijentu, osim ukoliko su ti propusti nastali usled dejstva više sile kao što su: rat, prirodna ili ekološka katastrofa, epidemija, prestanak isporuke električne energije, prekid telekomunikacionih veza i svih drugih sličnih uzroka čiji nastanak nije prouzrokovan aktivnošću Banke.

Banka ima i druge obaveze u skladu sa zakonom, drugim propisima, kao i u skladu sa ugovorom koji je zaključila sa klijentom.

Prava i obaveze klijenta

Član 21.

Prava klijenta su propisana i zaštićena Zakonom o zaštiti korisnika finansijskih usluga, Zakonom o platnim uslugama kao i drugim propisima odnosno Opštim uslovima i ugovorom zaključenim sa Bankom.

Banka informiše klijenta o njegovim pravima vezanim za korišćenje finansijskih, platnih i drugih usluga putem ovih Opštih uslova, ugovora i drugih dokumenata koji se klijentu uručuju u skladu sa propisima. Klijent ima pravo da od Banke zahteva odgovarajuća objašnjenja i instrukcije koji se odnose na njegova prava, kao i pravo da neposredno dobije informacije, podatke i instrukcije u vezi sa njegovim ugovornim odnosom i pravima koja proističu iz njega.

Ugovor između Banke i klijenta može se izmeniti ili dopuniti na zahtev klijenta ukoliko je isti prihvatljiv za Banku i ukoliko odluku o tome donese nadležni organ Banke.

Klijent ima pravo na zaštitu svojih prava i interesa. Ukoliko smatra da se Banka ne pridržava odredaba Zakona o zaštiti korisnika finansijskih usluga, Zakona o platnim uslugama, drugih propisa, opštih uslova poslovanja, dobrih poslovnih običaja ili obaveza iz zaključenog ugovora, klijent može Banci podneti prigovor, u pisanoj formi, bez naknade, u roku od 3 (tri) godine od dana kad je učinjena povreda njegovog prava ili pravnog interesa.

Ukoliko je nezadovoljan odgovorom na prigovor ili mu odgovor nije dostavljen u propisanom roku klijent ima pravo da u roku od 6 (šest) meseci od dana prijema odgovora na prigovor odnosno od proteka roka za dostavljanje odgovora, podnese pritužbu Narodnoj banci Srbije. Klijent ima pravo i da inicira vansudsko rešavanje spornog odnosa u postupku posredovanja u skladu sa zakonom.

Klijentom se, u smislu prava na podnošenje prigovora, smatra i davalac sredstva obezbeđenja.

Detaljne informacije u vezi sa načinom podnošenja prigovora i načinom postupanja po prigovoru Banka čini dostupnim klijentu na Internet stranici i u svim poslovnim prostorijama u kojima se pružaju usluge.



Član 22.

Klijent je obavezan da koristi usluge Banke u skladu sa zakonima i drugim propisima.

Klijent je u obavezi da dostavi Banci istinitu i verodostojnu dokumentaciju, podatke i izjave propisane zakonom, drugim propisima i aktima Banke.

Klijent je obavezan da dostavlja Banci odgovarajuće informacije i dokumentaciju u skladu sa zaključenim ugovorom, kao i obaveštenja o svim drugim promenama koje utiču ili bi mogle uticati na izvršenje ugovornog odnosa.

Klijent snosi svu štetu koja nastane usled nejasnih, pogrešnih ili nepreciznih podataka ili instrukcija datih Banci, kao i usled nepridržavanja obaveza obaveštavanja Banke u skladu sa ugovorom i Opštim uslovima.

Klijent ima i druge obaveze u skladu sa zakonom, drugim propisima, kao i u skladu sa ugovorom koji je zaključio sa Bankom.

Način rešavanja spornih situacija

Član 23.

Ukoliko u poslovnom odnosu između Banke i klijenta dođe do sporne situacije ili različitih stavova po nekom pitanju, Banka će nastojati da samostalno reši nesporazum u dogovoru sa klijentom, ili će pokušati da nesporazum reši putem posrednika, a sve uz uvažavanje obostranih interesa klijenta i Banke.

U slučaju da postupanje iz prethodnog stava ovog člana nije moguće, sporna situacija rešavaće se pred nadležnim sudom i po pravu Republike Srbije, ako ugovorom nije drugačije određeno.

**Deo drugi
BANKARSKI POSLOVI**

I USLUGE KORISNICIMA FINANSIJSKIH USLUGA

Član 24.

Finansijske usluge su bankarske usluge koje Banka pruža klijentima korisnicima tih usluga po osnovu:

- ugovora o kreditu,
- ugovora o oročenom depozitu,
- ugovora o dozvoljenom prekoračenju po računu,
- ugovora o izdavanju i korišćenju kreditne kartice.

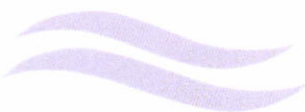
Korisnici finansijskih usluga su klijenti fizička lica, poljoprivrednici i preduzetnici.

Zaključivanje ugovora

Član 25.

Ugovor koji Banka zaključuje sa klijentom korisnikom finansijske usluge mora da sadrži jasne i nedvosmislene odredbe razumljive za klijenta, tako da je klijent upoznat u kojim slučajevima, na koji način i pod kojim uslovima se može promeniti visina njegove obaveze kao i drugi elementi ugovora.

Ugovor ne može da sadrži odredbe kojima se klijent odriče prava koja su mu garantovana Zakonom o zaštiti korisnika finansijskih usluga.



Opšti uslovi poslovanja Komercijalne banke AD Beograd

Ugovorna obaveza mora biti određena, odnosno određiva. Novčana ugovorna obaveza je određiva što se tiče njene visine ako zavisi od ugovorenih promenljivih odnosno promenljivih i fiksnih elemenata, s tim što su promenljivi elementi oni koji se zvanično objavljuju i na koje se ne može jednostrano uticati voljom nijedne od ugovornih strana. Novčana ugovorna obaveza je vremenski određiva ako se na osnovu ugovorenih elemenata može utvrditi kad dospeva.

Potpisom ugovora sa Bankom, klijent potvrđuje da je upoznat i da prihvata odredbe Opštih uslova.

Na sve što Ugovorom između Banke i klijenta nije izričito regulisano primenjivaće se Opšti uslovi i važeći zakoni i drugi propisi.

Član 26.

Obavezni elementi ugovora o kreditu, ugovora o dozvoljenom prekoračenju računa i ugovora o oročenom depozitu, koji se zaključuju sa klijentom korisnikom finansijskih usluga definisani su Zakonom o zaštiti korisnika finansijskih usluga i biće sadržani u nacrtu teksta ugovora odnosno konkretnom ugovoru koji Banka zaključuje sa klijentom.

Obavezni elementi ugovora o izdavanju i korišćenju kreditne kartice propisani su Zakonom o zaštiti korisnika finansijskih usluga i Zakonom o platnim uslugama.

Pri zaključivanju ugovora o oročenom depozitu, ugovora o kreditu i ugovora o dozvoljenom prekoračenju računa Banka uz ugovor uručuje klijentu jedan primerak pregleda obaveznih elemenata tog ugovora.

Pri zaključivanju ugovora o oročenom depozitu i kreditu, pored pregleda obaveznih elemenata tog ugovora, Banka uručuje klijentu i plan isplate depozita odnosno plan otplate kredita.

Banka je dužna da obezbedi dostavu plana otplate kredita, bez naknade, za sve vreme trajanja ugovornog odnosa, a po zahtevu klijenta.

Obaveza procene kreditne sposobnosti

Član 27.

Pre zaključenja ugovora o kreditu, dozvoljenom prekoračenju ili ugovora o izdavanju i korišćenju kreditne kartice, kao i u slučaju naknadnog povećanja kreditnog zaduženja klijenta, Banka je dužna da proceni kreditnu sposobnost klijenta na osnovu podataka koje joj dostavi klijent i uvida u bazu podataka o zaduženosti klijenta.

Za obradu podataka iz stava 1. ovog člana klijent prethodno daje pisanu saglasnost.

Ako je zahtev za kredit, dozvoljeno prekoračenje ili izdavanje kreditne kartice odbijen na osnovu uvida u bazu podataka iz stava 1. ovog člana, Banka je dužna da klijenta odmah, u pisanoj formi i bez naknade, obavesti o podacima iz te baze.

Pravo na odustanak od ugovora

Član 28.

Klijent ima pravo da odustane od zaključenog ugovora o kreditu, ugovora o dozvoljenom prekoračenju računa ili ugovora o izdavanju i korišćenju kreditne kartice u roku od 14 dana od dana zaključenja ugovora, bez navođenja razloga za odustanak.

Klijent je obavezan da o svojoj nameri da odustane od ugovora iz stava 1. ovog člana obavesti Banku na način kojim se potvrđuje prijem ovog obaveštenja. Obaveštenje se dostavlja u pisanoj formi ili na drugom trajnom nosaču podataka, a datum prijema obaveštenja se smatra datumom odustanka od ugovora.

Klijent koji odustane od ugovora iz stava 1. ovog člana dužan je da odmah, a najkasnije u roku od 30 dana od dana slanja obaveštenja vrati Banci glavnici i kamatu iz osnovnog posla za vreme korišćenja kredita.



Klijent ima pravo da odustane od ugovora o kreditu obezbeđenog hipotekom, kao i od ugovora čiji je predmet kupovina, odnosno finansiranje kupovine nepokretnosti, pod uslovom da nije počeo da koristi kredit, odnosno finansiranje.

Banka ima pravo na naknadu stvarnih troškova koje je imala povodom zaključenja ugovora o kreditu od kojeg je klijent odustao, s tim da klijent mora biti upoznat sa tim troškovima pre zaključenja ugovora o kreditu.

Odustankom od osnovnog ugovora o kreditu, prestaje i ugovor o sporednim uslugama ukoliko je zaključen uz ugovor o kreditu od kojeg je klijent odustao.

Ukoliko klijent odustane od ugovora o kupovini robe odnosno pružanju usluga u skladu sa zakonom kojim se uređuje zaštita potrošača, ne obavezuje ga povezani ugovor o kreditu zaključen sa Bankom, a Banka je dužna ad otplaćeni iznos kredita, sa kamatom, vrati klijentu bez odlaganja, a najkasnije u roku od 30 dana od dana kada je prodavac obavestio o odustanku.

Prava u vezi sa ugovorom o revolving kreditu

Član 29.

Ugovor o revolving kreditu je ugovor o kreditu koji klijentu omogućava da jednom odobreni iznos kredita, u određenom periodu, koristi više puta u visini neiskorišćenih ili vraćenih sredstava, s tim što se neiskorišćeni deo kredita povećava za visinu otplata tog kredita.

Klijent ima pravo da, bez naknade u svakom momentu, raskine ugovor o revolving kreditu, osim ako je ugovoren otkazni rok koji ne može biti duži od mesec dana.

Banka ima pravo da otkáže ugovor o revolving kreditu tako što će o otkazu obavestiti klijenta u pisanoj formi najkasnije dva meseca ranije.

Banka može iz opravdanih razloga (neovlašćeno korišćenje kredita, značajno pogoršanje kreditne sposobnosti klijenta i dr.) i ako je tako ugovoreno, uskratiti klijentu pravo na povlačenje sredstava po ugovoru o revolving kreditu uz obavezu obaveštavanja klijenta pisanim putem o razlozima uskraćivanja odmah ili u naredna tri dana, osim kada je to obaveštenje zabranjeno drugim propisom.

Pravo na pre vremenu otplatu

Član 30.

Klijent ima pravo da u bilo kom momentu, u potpunosti ili delimično, pre vremenu izvrši obaveze po ugovoru o kreditu, uz pravo na umanjenje ukupne cene kredita za iznos kamate i troškova za preostali period trajanja ugovora. Banka naplaćuje naknadu za pre vremenu otplatu skladu sa odredbama Zakona o zaštiti korisnika finansijskih usluga.

Klijent ima pravo da u svakom trenutku bez naknade pre vremenu otplati iznos dozvoljenog prekoračenja i duga po kreditnoj kartici.

Pravo na primenu istog tipa kursa i istog metoda obračuna kamate

Član 31.

Banka je dužna da pri odobravanju kredita indeksiranog u stranoj valuti primenjuje zvanični srednji kurs koji se primenjuje pri otplati kredita, uključujući i plaćanja po osnovu ugovora o depozitu.



Banka je dužna da primeni isti metod obračuna kamate na depozit i kredit, ukoliko korisnik kredita ima obavezu polaganja namenskog depozita sa ugovorenom kamatom radi dobijanja kredita.

Ustupanje potraživanja

Član 32.

Banka ima pravo da ustupi potraživanje iz ugovora o kreditu, ugovora o dozvoljenom prekoračenju računa i ugovora o izdavanju i korišćenju kreditne kartice drugoj banci, uz prethodno obaveštenje klijenta, pri čemu klijent zadržava sva ugovorena prava.

Na ustupanje potraživanja Banke prema preduzetnicima i poljoprivrednicima primenjuju se odredbe propisa kojima se uređuje upravljanje rizicima banke.

Posebna prava davaoca sredstva obezbeđenja

Član 33.

Posle zaključenja ugovora o kreditu, dozvoljenom prekoračenju ili izdavanju i korišćenju kreditne kartice Banka je dužna da i licu koje je dalo sredstvo obezbeđenja dostavi kopiju tog ugovora sa planom otplate i/ili pregledom obaveznih elemenata, osim ako je klijent korisnik tog kredita istovremeno i davalac obezbeđenja ili će postati vlasnik stvari koja je predmet hipoteke ili drugog založnog prava na osnovu kupoprodajnog posla za čiju realizaciju su određena sredstva tog kredita.

Nakon potpunog izmirenja obaveza klijenta, davalac sredstva obezbeđenja ima pravo da preuzme neiskorišćena sredstva obezbeđenja data po osnovu ugovora, uključujući i sredstva obezbeđenja koja su upisana u odgovarajući registar.

Banka će davaoca sredstva obezbeđenja pisanim putem obavestiti da je klijent izmirio sve svoje obaveze u roku od 30 (trideset) dana od dana izmirenja tih obaveza.

Prava u vezi sa oročenim depozitom

Član 34.

Na osnovu ugovora o oročenom depozitu Banka klijentu fizičkom licu izdaje identifikacionu karticu ili štednu knjižicu.

U slučaju automatskog produžavanja oročenja depozita Banka će, najkasnije 15 dana pre isteka roka oročenja, klijenta obavestiti o roku na koji se produžava ugovor o oročenom depozitu i o novoj kamatnoj stopi.

Klijent ima pravo da raskine ugovor o oročenom depozitu najkasnije u roku od 30 dana od dana prijema obaveštenja Banke o roku na koji se produžava ugovor o depozitu i to bez naknade i uz kamatu ugovorenu za istekli oročeni period.

U skladu sa Zakonom o porezu na dohodak građana, Banka u ime i za račun klijenta fizičkog lica, obračunava i plaća porez na prihod od kapitala po osnovu ostvarene kamate na položene depozite.

Banka vrši osiguranje depozita kod Agencije za osiguranje depozita u skladu sa Zakonom o osiguranju depozita.



II USLUGE KORISNICIMA PLATNIH USLUGA

Pružanje platnih usluga i izvršavanje platnih transakcija

Član 35.

Banka pruža klijentima platne usluge u skladu sa Zakonom o platnim uslugama.

Klijenti korisnici platnih usluga su fizička lica i poljoprivrednici (potrošači), preduzetnici i pravna lica. Klijent može imati status rezidenta ili nerezidenta u skladu sa Zakonom o deviznom poslovanju.

Banka pruža usluge obavljanja domaćeg platnog prometa i platnog prometa sa inostranstvom odnosno pruža platne usluge koje za predmet imaju domaće platne transakcije koje se izvršavaju u dinarima i valutama trećih država, kao i međunarodne platne transakcije bez obzira na valutu plaćanja, u skladu sa Zakonom o platnim uslugama i Zakonom o deviznom poslovanju.

Platne usluge obuhvataju usluge otvaranja, vođenja i gašenja tekućih računa i izvršavanje platnih transakcija preko tih računa (uplata gotovog novca na tekući račun, isplata gotovog novca sa tekućeg računa, prenos sredstava), usluge izdavanja i prihvatanja platnih instrumenata koje klijent koristi za izdavanje platnih naloga i druge usluge propisane Zakonom o platnim uslugama.

Ugovor o platnim uslugama se zaključuje kao okvirni ugovor kojim se uređuje izvršavanje budućih pojedinačnih platnih transakcija.

Okvirni ugovor o pružanju platnih usluga čine odgovarajući opšti uslovi pružanja platnih usluga, akta Banke koja sadrže Zakonom o platnim uslugama propisane informacije o naknadama, kamatnim stopama, utvrđenom vremenu za prijem i izvršenje platnih transakcija i kursu zamene valuta, kao i ugovor o konkretnoj platnoj usluzi zaključen između Banke i klijenta.

Opštim uslovima pružanja platnih usluga iz člana 55. ovih Opštih uslova, utvrđuju se prava i obaveze Banke i klijenata po osnovu otvaranja, vođenja i gašenja tekućih računa, uređuju se uslovi i način izvršavanja platnih transakcija, odgovornost i zaštitne mere u vezi sa izvršavanjem transakcija, izdavanje i korišćenje platnih instrumenata, izdavanje elektronskog novca, obaveze Banke vezane za informisanje klijenata, način i sredstva komunikacije, način ostvarivanja zaštite prava i interesa klijenata, uslovi za izmene i dopune, odnosno prestanak ugovornog odnosa.

Tekući računi

Član 36.

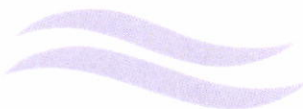
Tekući račun je platni račun koji se vodi kod Banke, a koristi se za izvršavanje platnih transakcija u domaćoj i stranim valutama, kao i za druge namene u vezi sa uslugama koje Banka pruža klijentu na osnovu posebnog ugovora.

Banka klijentima rezidentima i nerezidentima pruža usluge otvaranja i vođenja dinarskih i deviznih tekućih računa, uključujući i depozite po viđenju koji se ugovaraju sa fizičkim licima.

Uslovi i način otvaranja, vođenja i gašenja tekućih računa fizičkih lica/poljoprivrednika, preduzetnika i pravnih lica uređeni su opštim uslovima pružanja platnih usluga i to:

- Opštim uslovima pružanja platnih usluga potrošačima,
- Opštim uslovima pružanja platnih usluga preduzetnicima,
- Opštim uslovima pružanja platnih usluga pravnim licima.

Banka otvara klijentu tekući račun na osnovu zahteva za otvaranje tog računa i zaključenog okvirnog ugovora čiji je sastavni deo ugovor o otvaranju i vođenju odgovarajućeg tekućeg računa.



Platni instrumenti

Član 37.

Banka klijentima pruža usluge izdavanja i prihvatanja platnih instrumenata. Platni instrument je personalizovano sredstvo i/ili niz postupaka ugovorenih između Banke i klijenta, koje klijent upotrebljava za izdavanje platnih naloga (platna kartica ili servis elektronskog bankarstva odnosno korišćenje PIN, korisničke šifre i lozinke i sl.).

Član 38.

Klijentima potrošačima u smislu Zakona o platnim uslugama, Banka izdaje debitne platne kartice, debitne platne kartice sa odloženim plaćanjem i platne instrumente elektronskog bankarstva. Uslovi i način izdavanja i korišćenja navedenih platnih instrumenata uređuju se Opštim uslovima pružanja platnih usluga potrošačima. Ugovor o izdavanju i korišćenju odgovarajućeg platnog instrumenta iz ovog stava za koji se klijent opredelio je sastavni deo okvirnog ugovora o pružanju platnih usluga potrošačima.

Banka klijentima potrošačima izdaje i kreditne kartice u skladu sa Opštim uslovima izdavanja i korišćenja kreditnih kartica i ugovorom o izdavanju i korišćenju kreditne kartice za koju se klijent opredelio. Prava i obaveze Banke i klijenta se uređuju Okvirnim ugovorom o izdavanju i korišćenju kreditne kartice koji sadrži obavezne elemente propisane Zakonom o platnim uslugama i Zakonom o zaštiti korisnika finansijskih usluga .

Banka klijentima potrošačima izdaje i PrePaid kartice u skladu sa Opštim uslovima izdavanja i korišćenja PrePaid kartica kojima se uređuje izdavanje platnih instrumenata za plaćanja male novčane vrednosti i izdavanje elektronskog novca.

Član 39.

Klijentima preduzetnicima i pravnim licima Banka izdaje platne instrumente elektronskog bankarstva u skladu sa Opštim uslovima pružanja platnih usluga preduzetnicima odnosno Opštim uslovima pružanja platnih usluga pravnim licima.

Klijentima preduzetnicima i pravnim licima Banka izdaje biznis kartice u skladu sa Opštim uslovima izdavanja i korišćenja Business kartica.

Član 40.

Poslovi sa platnim karticama obavljaju se u skladu sa utvrđenim pravilima i uslovima, a prema operativnim standardima za svaku pojedinu vrstu kartica u okviru odgovarajućeg nacionalnog i internacionalnog programa/brenda.

Banka je vlasnik izdatih kartica koje daje na korišćenje klijentima.

Usluge elektronskog bankarstva podrazumevaju mogućnost dobijanja informacija, odnosno obavljanje transakcija elektronskim putem, posredstvom interneta, telefona, SMS poruka, ATM uređaja.

Poslovi prihvatanja platnih instrumenata elektronskog bankarstva obavljaju se u skladu sa odgovarajućim odredbama propisa kojima se uređuje elektronski potpis i elektronski dokument i pravilima vezanim za izdavanje elektronskih sertifikata utvrđenih od strane sertifikacionih tela koja iste izdaju.

Prava i obaveze Banke i klijenta u vezi sa platnim instrumentom uređuju se ugovorom o izdavanju i korišćenju platnog instrumenta za koji se klijent opredelio. Banka klijentu dostavlja i dodatna dokumenta u cilju detaljnog informisanja o uslovima i načinu izdavanja i korišćenja platnih instrumenata i njihovim karakteristikama i pružanja uputstava za korišćenje i zaštitu platnog instrumenta (opšta pravila izdavanja i korišćenja platnih kartica, pravila i uputstva za korišćenje servisa elektronskog bankarstva). Navedena dokumenta zavise od vrste korisnika, vrste i karakteristika platnog instrumenta i njegove povezanosti sa odgovarajućim tekućim računom preko kojeg se izvršavaju platne transakcije inicirane korišćenjem platnog instrumenta.



Jednokratne platne transakcije

Član 41.

Banka pruža usluge izvršavanja jednokratnih platnih transakcija na osnovu ugovora o jednokratnoj platnoj transakciji kojim se uređuje izvršenje jedne određene platne transakcije koja nije obuhvaćena okvirnim ugovorom.

Ugovor o jednokratnoj platnoj transakciji je ugovor za koji se ne zahteva pisana forma. Obavezna sadržina tog ugovora obezbeđuje se činjenjem dostupnim Opštih uslova izvršavanja jednokratnih platnih transakcija i drugih akata koja sadrže neophodne informacije za izvršenje platnog naloga.

Na osnovu ugovora o jednokratnoj platnoj transakciji izvršava se platni nalog lica koje sa Bankom nema zaključen okvirni ugovor o pružanju platnih usluga po osnovu otvaranja i vođenja računa i izdavanja platnog instrumenta ili taj račun odnosno platni instrument ne koristi za izvršenje zahtevane platne transakcije.

III DEPOZITNO POSLOVANJE, PLASMANI I DRUGI BANKARSKI POSLOVI

Član 42.

Banka klijentima pruža usluge prijema oročenih depozita, odobravanja različitih vrsta plasmana i obavljanja drugih bankarskih poslova.

Član 43.

Pod oročenim novčanim depozitima podrazumevaju se novčana sredstva koja pravno lice deponuje kod Banke na osnovu ugovora ili na osnovu obaveze utvrđene zakonom.

Oročeni depoziti mogu biti dinarski, dinarski sa valutnom klauzulom i devizni, kratkoročni i dugoročni, sa otkaznim rokom ili bez otkaznog roka, sa posebnom namenom ili bez namene.

Uslovi prijema oročenih depozita, kao i prava i obaveze Banke i klijenta uređuju se ugovorom o depozitu u skladu sa zakonom.

Član 44.

Banka odobrava klijentima kredite, overdraft kredite, garancije, akreditive i ostale plasmane u skladu sa zakonom, drugim propisima i aktima Banke.

Banka odobrava dugoročne i kratkoročne plasmane u dinarima, dinarima sa valutnom klauzulom i devizama, za namene u skladu sa zakonom, drugim propisima i aktima Banke.

Uslovi odobravanja (iznos kredita, način otplate, određivanje visine nominalne kamatne stope i metod obračuna kamate, visina naknada i drugih troškova, visina kamate koja se primenjuje u periodu docnje i drugi uslovi i kriterijumi) kod kredita koje Banka odobrava iz stranih kreditnih linija ili u zajedničkim poslovima kreditiranja sa drugim bankama, pravnim licima ili državnim institucijama, definišu se u skladu sa ugovorom koji je Banka potpisala sa drugim učesnicima u kreditnom poslu.

Uslovi korišćenja odobrenog plasmana, kao i prava i obaveze Banke i klijenta uređuju se ugovorom.

Banka razmatra svaki uredno podneti zahtev klijenta i u primerenom roku obaveštava klijenta o donetoj odluci.

Banka ima diskreciono pravo da obustavi korišćenje kredita i/ili okvira za odobravanje kredita i/ili garancija i/ili akreditiva u slučaju da utvrdi da je kreditna sposobnost klijenta pogoršana u odnosu na procenjenu kreditnu sposobnost u momentu odobrenja kredita/okvirnog ugovora, i u drugim slučajevima definisanim ugovorom.



Banka prilikom odlučivanja o zahtevu klijenta za odobrenje plasmana vrši ocenu stepena rizika uticaja na zaštitu životne sredine i utvrđuje da li se delatnost odnosno projekat i/ili aktivnost klijenta nalazi na listi isključenih delatnosti u odnosu na etičke principe, zaštitu životne sredine i zaštitu na radu.

Ako drugačije nije ugovoreno, klijent ima pravo da vrati kredit delimično ili u celosti i pre roka dospeća pod uslovom da o toj nameri pisanim putem obavesti Banku u razumnom roku pre prevremene otplate uz plaćanje naknade u visini utvrđenoj ugovorom, a Banka će obračunati kamatu za vreme od dana poslednjeg obračuna do dana prevremene otplate.

Član 45.

Banka obavlja i poslove investicionog bankarstva, menjačke i ostale devizno-valutne poslove, poslove sa finansijskim institucijama, depo poslove, poslove sa sefovima, poslove ovlašćene i kastodi banke, kao i druge poslove u skladu sa zakonom.

Uslovi i način obavljanja navedenih poslova detaljnije se definišu aktima Banke i ugovorima zaključenim sa klijentima.

IV KAMATE I NAKNADE

Kamate i naknade za klijente korisnike finansijskih usluga

Član 46.

Nominalna kamatna stopa koja se primenjuje na ugovorne odnose sa klijentom korisnikom finansijskih usluga označava kamatnu stopu izraženu kao fiksni ili promenljivi procenat koji se na godišnjem nivou primenjuje na iznos povučenih kreditnih sredstava odnosno primljeni depozit.

Promenljiva nominalna kamatna stopa je kamatna stopa čija visina zavisi od ugovorenih promenljivih elemenata, odnosno promenljivih i fiksnih, s tim što su promenljivi elementi oni koji se zvanično objavljuju (referentna kamatna stopa, indeks potrošačkih cena i dr.) i na koje se ne može uticati jednostranom voljom nijedne od ugovornih strana.

Ukoliko je nominalna kamatna stopa izražena kroz dve komponente, referentnu kamatnu stopu i maržu, usklađivanje se vrši u skladu sa promenama referentne kamatne stope, a dinamika usklađivanja može biti najmanje dnevno, u toku ili na kraju ugovorenog obračunskog perioda, što je regulisano ugovorom zaključenim sa klijentom.

Obračun kamate vrši se uz primenu konformne ili proporcionalne metode.

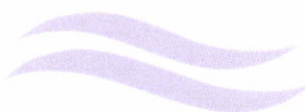
Efektivna kamatna stopa je diskontna stopa koja izjednačava, na godišnjoj osnovi, sadašnje vrednosti svih novčanih tokova, odnosno sadašnje vrednosti svih novčanih primanja sa sadašnjim vrednostima svih novčanih izdataka po osnovu korišćenja finansijskih usluga a koji su poznati u momentu iskazivanja ove stope.

Visinu kamatne stope za konkretan kredit/depozit ili za konkretnog klijenta utvrđuje svojom odlukom nadležan odbor Banke. Vrsta i visina kamatne stope kao i metod obračuna, naknade i drugi troškovi moraju biti sadržani u svakom ugovoru koji Banka zaključuje sa klijentom fizičkim licem/preduzetnikom/poljoprivrednikom.

Ukoliko korisnik kredita ima obavezu polaganja namenskog depozita sa ugovorenom kamatom radi dobijanja kredita, Banka je dužna da primeni isti metod obračuna kamate na depozit i kredit.

Član 47.

U slučaju docnje, Banka na dospele a neizmirene obaveze klijenta korisnika finansijskih usluga primenjuje pravila o kamati koja se primenjuju u slučaju dužničke docnje propisana Zakonom o obligacionim odnosima, odnosno primenjuje kamatu za docnju definisanu u svemu u skladu sa zakonom koji uređuje zateznu kamatu ili ugovorenu kamatnu stopu ukoliko je viša od stope zakonske zatezne kamate, u skladu sa Zakonom o obligacionim odnosima.



Ukoliko klijent ne izmiri kamatu u ugovorenom roku, Banka će na iznos neizmirenih obaveza obračunati i naplatiti kamatu u skladu sa stavom 1. ovog člana.

Klijent ima pravo da, u slučaju nastupanja okolnosti koje ga dovode u teško imovinsko stanje, podnese zahtev Banci za proglašenje zastoja u otplati (moratorijum) za određeni period u kom periodu se ne obračunava zatezna kamata na dospelo a neizmireno potraživanje.

Član 48.

Naknada koju Banka ugovara za klijente korisnike finansijskih usluga može biti definisana kao fiksna ili promenljiva. Ukoliko je naknada definisana kao promenljiva, Banka definiše i periode kada će se naknada menjati. Kod ugovora o depozitu, naknade i drugi troškovi, ako su promenljivi, zavise od ugovorenih elemenata koji se zvanično objavljuju.

Pored naknade za određene poslove, Banka naplaćuje i stvarne troškove koji nastanu izvršenjem tih poslova, a koji se posebno preciziraju i ugovaraju.

Kamate i naknade za klijente korisnike platnih usluga

Član 49.

Informacije i podaci o kamatama i naknadama za pružanje platnih usluga predstavljaju obavezan element okvirnog ugovora o platnim uslugama.

Uslovi i način plaćanja i naplaćivanja kamata i naknada uređeni su opštim uslovima pružanja platnih usluga koje Banka u predugovornoj fazi odnosno u okviru zaključenog okvirnog ugovora dostavlja klijentu zajedno sa odgovarajućim izvodima iz pregleda kamatnih stopa Banke odnosno izvodima iz tarifa naknada koje Banka naplaćuje za pružanje svojih usluga, a koji se primenjuju uz te opšte uslove i predstavljaju sastavni deo zaključenog okvirnog ugovora.

Kamate i naknade za pravna lica i ostale subjekte registrovane i osnovane u skladu sa zakonom

Član 50.

Kamate na kredite i depozite se formiraju na osnovu: politike realno pozitivnih kamatnih stopa, tržišnih uslova, planiranog i ostvarenog obima i strukture izvora i plasmana u bilansu Banke, premije za rizik, eskontne stope NBS, stope inflacije, kretanja referentnih kamatnih stopa u odnosu na određene valute u zemlji i inostranstvu, kretanja kursa dinara, zakona, drugih propisa i drugih realnih osnova i uslova.

Kamate na kredite i depozite se ugovaraju na godišnjem, mesečnom ili dnevnom nivou, kao fiksne ili promenljive, a obračun kamate vrši se uz primenu konformne ili proporcionalne metode.

Kamatna stopa može biti izražena kao ukupna kamatna stopa ili kao zbir/razlika određene referentne kamatne stope i marže Banke. Banka zadržava pravo izmene visine kamatne stope koja je ugovorena kao ukupna u skladu sa ovim opštim uslovima.

Visina kamatne stope koja je ugovorena kao zbir/razlika određene referentne kamatne stope i marže Banke uslovljena je promenom utvrđene referentne kamatne stope. Banka može, u slučaju negativne vrednosti referentne kamatne stope, za obračun primeniti kamatnu stopu samo u visini ugovorom definisane marže, u skladu sa aktima Banke kojima se uređuju kamatne stope i ugovorom. Dinamika usklađivanja može biti najmanje dnevno, u toku ili na kraju ugovorenog obračunskog perioda, što se reguliše ugovorom zaključenim sa klijentom.

Efektivna kamatna stopa predstavlja jedinstvenu cenu kojom su obuhvaćeni kamata, naknade i troškovi za plasman odnosno pruženu bankarsku uslugu, u skladu sa propisima.



U slučaju docnje, Banka na dospеле neizmirene obaveze klijenta primenjuje pravila o kamati za slučaj dužničke docnje propisane Zakonom o obligacionim odnosima, odnosno primenjuje kamatu za docnju definisanu u svemu u skladu sa zakonom koji uređuje zateznu kamatu ili ugovorenu kamatnu stopu ukoliko je viša od stope zakonske zatezne kamate, u skladu sa Zakonom o obligacionim odnosima.

Kamatna stopa za period docnje je promenljiva, u skladu sa promenom zakona u delu koji reguliše visinu stope zakonske zatezne kamate.

Ako klijent ne plati kamatu u ugovorenom roku, Banka će na iznos neizmirenih obaveza obračunati i naplatiti kamatu u skladu sa zakonom koji reguliše obligacione odnose.

Banka utvrđuje i ugovara visinu naknada, način i period naplate, kao i visinu ostalih troškova u zavisnosti od tržišnih i makroekonomskih uslova, u skladu sa aktima Banke kojima se utvrđuju naknade Banke.

Pored naknade za određene poslove, Banka naplaćuje i stvarne troškove koji nastanu izvršenjem tih poslova.

Banka od klijenta naplaćuje i porez na dodatu vrednost, takse i druge dažbine u skladu sa zakonom i drugim propisima.

V INSTRUMENTI OBEZBEĐENJA

Član 51.

Banka sa klijentom ugovara instrumente obezbeđenja potraživanja, koji mogu biti:

- namenski depozit,
- menica,
- garancija - jemstvo druge banke, jemstvo pravnog lica/fizičkog lica/poljoprivrednika,
- garancija - jemstvo države, fondova ili drugih institucija,
- ručna zaloga na pokretnoj imovini,
- zaloga na hartijama od vrednosti,
- hipoteka na nepokretnosti,
- ustupanje i zalaganje potraživanja i prava,
- fiducija,
- osiguranje plasmana,
- druge vrste obezbeđenja prihvatljive za Banku u skladu sa odlukom nadležnog organa Banke.

Vrednost pokretne i nepokretne imovine koja se zalaže kao instrument obezbeđenja mora biti procenjena od strane ovlašćenog procenjivača koji ima zaključen ugovor sa Bankom, odnosno od strane drugog ovlašćenog procenjivača prihvatljivog za Banku na osnovu odluke nadležnog organa ili utvrđena na osnovu drugog dokumenta prihvatljivog za Banku.

Banka ugovorom definiše osiguranje pokretne i nepokretne imovine na kojoj se uspostavljaju instrumenti obezbeđenja u korist Banke.

Ukoliko se pre izmirenja svih obaveza po ugovoru, promene zakoni ili drugi propisi koji regulišu instrumente obezbeđenja potraživanja, odnosno ukoliko iz bilo kog razloga dostavljeni instrumenti obezbeđenja postanu nevažeći, odnosno Banka nije u mogućnosti da ih realizuje (iskoristi) ili Banka iskoristi ugovorene i dostavljene instrumente, klijent se obavezuje da u roku od 3 (tri) dana dostavi Banci nove instrumente obezbeđenja naplate potraživanja Banke.

Banka može zahtevati od klijenta pravnog lica da dostavi nove instrumente obezbeđenja u ugovorenom roku, ukoliko pre izmirenja svih obaveza klijenta po ugovoru o plasmanu, utvrdi da pokazatelji finansijskog poslovanja imaju negativnu tendenciju u odnosu na pokazatelje na osnovu kojih je Banka odobrila plasman, i/ili da je Izveštaj ovlašćenog revizora sa negativnim mišljenjem, odnosno da je došlo do smanjenja tržišne vrednosti dostavljenih instrumenata obezbeđenja u odnosu na tržišnu vrednost instrumenata obezbeđenja u trenutku odobravanja plasmana i/ili aktiviranjem istih Banka nije u mogućnosti da izvrši naplatu potraživanja.



Klijent pravno lice je u obavezi da dostavi nove odnosno dodatne instrumente obezbeđenja, na zahtev Banke, koji su prihvatljivi za Banku ili da smanji svoj dug tako da uspostavljeni instrumenti obezbeđenja budu dovoljni za obezbeđenje potraživanja Banke po ugovoru ukoliko postojeći instrumenti obezbeđenja postanu nevažeći, neadekvatni odnosno nedovoljni za obezbeđenje potraživanja po ugovoru.

U slučaju da klijent u ostavljenom roku ne postupi po zahtevu Banke iz prethodna tri stava ovog člana, Banka ima pravo da predmetno potraživanje proglasi dospelim i izvrši njegovu prinudnu naplatu, kao i da aktivira sve instrumente obezbeđenja, predate Banci u skladu sa ugovorom, osim za klijente korisnike finansijskih usluga.

Zamena/izmena instrumenata obezbeđenja može se izvršiti na osnovu pisanog zahteva klijenta i odluke nadležnog organa Banke o usvajanju zahteva, a u skladu sa aktima Banke.

Deo treći BANKARSKA TAJNA I ZAŠTITA PODATAKA O KLIJENTIMA

I BANKARSKA TAJNA

Član 52.

U poslovnom odnosu sa klijentom Banka poštuje tajnost podataka o klijentu u skladu sa zakonom, drugim propisima i aktima Banke. Bankarska tajna je poslovna tajna.

Bankarskom tajnom smatraju se:

- podaci do kojih je Banka došla u toku poslovanja a odnose se na lične podatke, finansijsko stanje i transakcije klijenata, kao i na vlasništvo ili poslovne veze klijenta, ove ili druge banke,
- podaci o stanju i prometu na individualnim depozitnim računima klijenata,
- drugi podaci do kojih Banka dođe u poslovanju sa klijentima.

Bankarskom tajnom ne smatraju se:

- javni podaci i podaci koji su zainteresovanim licima sa opravdanim interesom dostupni iz drugih izvora,
- konsolidovani podaci na osnovu kojih se ne otkriva pojedinačni identitet klijenta,
- podaci o akcionarima Banke i visini njihovog učešća u akcionarskom kapitalu Banke, kao i podaci o drugim licima sa učešćem u Banci i podaci o tom učešću, bez obzira na to da li su oni klijenti Banke,
- podaci koji se odnose na urednost ispunjenja obaveza klijenta prema Banci.

Banka, članovi njenih organa i zaposlena ili angažovana lica kod nje, kao i druga lica koja zbog prirode posla imaju pristup podacima (u daljem tekstu: obveznik čuvanja bankarske tajne) koji predstavljaju bankarsku tajnu ne mogu trećim licima saopštiti ili dostaviti te podatke niti im omogućiti pristup tim podacima.

Izuzetno, obveznik čuvanja bankarske tajne može trećim licima saopštiti i dostaviti podatke ili omogućiti pristup podacima koji predstavljaju bankarsku tajnu:

- ako je lice na koje se ti podaci odnose prethodno dalo pisani pristanak,
- ako radi vršenja nadzora to zahteva organ koji vrši nadzor nad Bankom,
- na osnovu odluke ili zahteva nadležnog suda,
- za potrebe ministarstva nadležnog za unutrašnje poslove, organa nadležnog za borbu protiv organizovanog kriminala i organa nadležnog za sprečavanje pranja novca, u skladu sa propisima,
- za potrebe poreske uprave ili organa nadležnog za kontrolu deviznog poslovanja, u skladu sa propisima,
- u vezi sa imovinskim postupkom, na osnovu zahteva staraoca imovine ili konzularnih predstavništava stranih država, posle podnošenja pisanih dokumenata kojima se dokazuje opravdani interes tih lica,
- u vezi sa postupkom izvršenja i obezbeđenja na imovini klijenta, na osnovu zahteva suda, izvršitelja ili drugog nadležnog organa u tom postupku,
- za potrebe strukovnog udruženja koje su banke osnovale radi prikupljanja podataka o iznosu, vrsti i ažurnosti ispunjavanja obaveza klijenata prema Banci,
- za potrebe stranog regulatornog tela pod uslovima predviđenim sporazumom o saradnji zaključenim između tog tela i Narodne banke Srbije.



Banka ima pravo da podatke koji predstavljaju bankarsku tajnu saopšti odnosno dostavi istražnom sudiji, javnom tužiocu i sudovima, odnosno drugim organima koji vrše javnopravna ovlašćenja isključivo radi zaštite svojih prava u skladu sa zakonom.

Banka ima pravo da, u skladu sa ugovornim odnosima svojih zavisnih društava, koristi podatke o klijentu i njegovim povezanim licima koji svoju poslovnu delatnost obavljaju na teritoriji članica bankarske Grupe, u skladu sa propisima i internim aktima članica Grupe.

II ZAŠTITA PODATAKA O LIČNOSTI

Član 53.

Banka prikuplja i obrađuje podatke o ličnosti u okviru baza podataka koje formira, a koji su u funkciji obavljanja njene delatnosti.

Zaštitu podataka o ličnosti, Banka obezbeđuje svakom klijentu fizičkom licu bez obzira na državljanstvo i prebivalište, rasu, pol, veroispovest, jezik, veru, godine života, politička i druga uverenja, nacionalnu pripadnost, status i socijalno poreklo, rođenje, obrazovanje, imovinsko stanje, društveni položaj i sva druga lična svojstva.

Banka ima pravo da saglasno odredbama Zakona o zaštiti podataka o ličnosti:

- sve neophodne informacije i podatke koji se odnose na klijenta (ime i prezime, datum rođenja, adresa, JMBG, broj lične karte i/ili pasoša, kontakt telefon, e-mail adresa) i njegov poslovni odnos sa Bankom, dostavi Narodnoj banci Srbije, Kreditnom birou, spoljnim revizorima Banke, članicama bankarske grupe, Forumu za prevenciju zloupotreba u kreditnim poslovima i platnim karticama pri PKS, Nacionalnoj korporaciji za osiguranje stambenih kredita, licima kojima je po zakonu dužna da dostavi podatke, kao i svim trećim licima sa kojima Banka ima zaključene odgovarajuće ugovore o poslovnoj saradnji koji su neophodni za realizaciju poslovnog odnosa ili su u vezi sa poslovnim odnosom Banke i klijenta;
- vrši obradu podataka u smislu Zakona o zaštiti podataka o ličnosti u cilju realizacije poslovnog odnosa i u vezi sa poslovnim odnosom Banke i klijenta, radi izvršavanja obaveza Banke u skladu sa propisima i za svrhe i na način koji Banka smatra neophodnim i/ili celishodnim u obavljanju svoje delatnosti.

Banka obezbeđuje zaštitu od gubitka, uništenja, povrede tajnosti, nedozvoljenog pristupa, promene, objavljivanja i svake druge zloupotrebe podataka o ličnosti kojima raspolaže u svojim bazama.

Banka može prikupljati i obrađivati podatke koji se odnose na klijente radi sprečavanja, ispitivanja i otkrivanja prevarnih radnji ili zloupotreba u vezi sa izvršavanjem transakcija.

Deo četvrti ZAVRŠNE ODREDBE

Član 54.

Opšti uslovi se primenjuju uz ugovore zaključene sa klijentima.

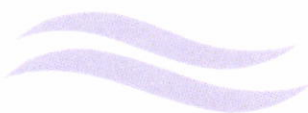
Potpisivanjem ugovora klijent potvrđuje da je upoznat sa Opštim uslovima i da ih prihvata u potpunosti.

Ove Opšte uslove Banka čini dostupnim Korisniku u pisanom obliku u svim ekspoziturama Banke i na Internet stranici Banke <http://www.kombank.com>.

Član 55.

Sastavni deo ovih Opštih uslova su opšti uslovi pružanja platnih usluga i to:

- Opšti uslovi pružanja platnih usluga potrošačima,
- Opšti uslovi pružanja platnih usluga preduzetnicima,
- Opšti uslovi pružanja platnih usluga pravnim licima,



Opšti uslovi poslovanja Komercijalne banke AD Beograd

- Opšti uslovi izdavanja i korišćenja kreditnih kartica,
- Opšti uslovi izdavanja i korišćenja Business kartica,
- Opšti uslovi izdavanja i korišćenja PrePaid kartica,
- Opšti uslovi izvršavanja jednokratnih platnih transakcija.

Navedenim opštim uslovima pružanja platnih usluga obezbeđuje se usklađenost poslovanja sa Zakonom o platnim uslugama.

Klijent korisnik platnih usluga dobija odgovarajući izvod iz ovih Opštih uslova u zavisnosti od vrste korisnika platnih usluga i platne usluge za koju se klijent opredelio.

Član 56.

Opšti uslovi pružanja platnih usluga iz stava 1. prethodnog člana predstavljaju sastavni deo ponude odnosno deo zaključenih okvirnih ugovora o pružanju platnih usluga koji se zaključuju sa klijentima od dana početka njihove primene.

Opšti uslovi pružanja platnih usluga predstavljaju sastavni deo okvirnih ugovora koji se, sa odloženim dejstvom, zaključuju sa klijentima koji u periodu od mesec dana pre početka primene Opštih uslova otvaraju tekući račun u Banci i/ili zahtevaju izdavanje nekog od platnih instrumenata.

Opšti uslovi pružanja platnih usluga primenjuju se i na već uspostavljene ugovorne odnose po osnovu pružanja platnih usluga klijentima koji imaju otvorene tekuće dinarske i/ili devizne račune, koji su korisnici platnih kartica i/ili servisa elektronskog bankarstva, na osnovu važećih ugovora zaključenih sa Bankom pre početka primene Opštih uslova i Zakona o platnim uslugama.

Banka je dužna da sve klijente iz stava 3. ovog člana obavesti o usklađivanju poslovanja sa Zakonom o platnim uslugama i neposrednoj primeni odredba ovog zakona u cilju zaštite njihovih prava i interesa i da im učini dostupnim opšte uslove pružanja platnih usluga koji će se primenjivati na njihove ugovore. Klijent ima pravo da raskine ugovor u roku od 3 meseca od dana početka primene Opštih uslova i Zakona o platnim uslugama.

Član 57.

Na sve što nije uređeno ovim Opštim uslovima primenjuju se odredbe Zakona o zaštiti korisnika finansijskih usluga, Zakona o platnim uslugama, Zakona o deviznom poslovanju, Zakona o obligacionim odnosima, Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, Zakona o bankama, Zakona o zaštiti podataka o ličnosti, kao i odredbe drugih zakona i propisa Republike Srbije.

U slučaju donošenja novih propisa, kao i izmena i/ili dopuna zakonskih i podzakonskih akata koji se primenjuju na pružanje usluga Banke, isti će se neposredno primenjivati na ugovorena prava i obaveze Banke i Korisnika do donošenja odgovarajućih izmena i dopuna Opštih uslova.

Ovi Opšti uslovi se primenjuju od 1. oktobra 2015. godine.

Danom početka primene ovih Opštih uslova prestaju da važe Opšti uslovi poslovanja Komercijalne banke AD Beograd od 20.01.2015. godine koji su se primenjivali od 27.03.2015. godine.

PRESEDNIK UPRAVNOG ODBORA

Mirjana Čorbašić





KOMERCIJALNA BANKA AD BEOGRAD

UPRAVNI ODBOR

Broj: 17210/7-1

Beograd, 21.08.2015. godine

Na osnovu člana 73. stav 3. tačka 4. Zakona o bankama i člana 27. Statuta Komercijalne banke AD Beograd (prečišćen tekst) Upravni odbor Komercijalne banke AD Beograd na 8. sednici održanoj dana 21.08.2015. godine donosi

ODLUKU

O USVAJANJU OPŠTIH USLOVA POSLOVANJA KOMERCIJALNE BANKE AD BEOGRAD

Član 1.

Usvajaju se Opšti uslovi poslovanja Komercijalne banke AD Beograd u tekstu koji je sastavni deo ove odluke.

Član 2.

Ova odluka stupa na snagu danom donošenja, a primenjuje se od 01.10.2015. godine.

Član 3.

Ova odluka se objavljuje najkasnije 30 dana pre dana početka primene, isticanjem u poslovnim prostorijama i na Internet stranici Komercijalne banke AD Beograd.

PREDSEDNIK UPRAVNOG ODBORA

Mirjana Čojbašić

