

## PRILOG 1

### POSEBNI USLOVI POSLOVANJA ZA PLATNE RAČUNE I PLATNE USLUGE ZA PRAVNA LICA I PREDUZETNIKE

#### 1. UVODNE ODREDBE

##### 1.1 Sadržina Posebnih uslova

Ovim Posebnim uslovima za platne račune i platne usluge za pravna lica i preduzetnike AIK banke A.D. (u daljem tekstu: Banka), uređuju se uslovi po kojima Banka pruža usluge otvaranja, vođenja i gašenja platnih računa u dinarima i u stranoj valuti i obavljanje platnih usluga, informacije o naknadama, kamatnim stopama i kursu konverzije valuta, informacije o načinu i sredstvima komunikacije između Preduzetnika ili Pravnog lica (u daljem tekstu: Korisnik) i Banke.

Pojmovi korišćeni u ovim Posebnim uslovima (u daljem tekstu: Posebni uslovi) imaju sledeće značenje:

**Platna transakcija** označava uplatu, prenos ili isplatu novčanih sredstava koje inicira Korisnik kao platilac ili kao primalac plaćanja, a obavlja se bez obzira na pravni odnos između platioca i primaoca plaćanja;

**IPS platni sistem** označava platni sistem čiji je operator Narodna banka Srbije i koji se koristi za prenos novčanih sredstava u dinarima između učesnika u tom sistemu u cilju izvršavanja instant transfera odobrenja;

**Instant transfer odobrenja** označava domaću platnu transakciju do 300.000 RSD, označenu kao hitnu, iniciranu platnim nalogom u papirnoj formi ili drugim platnim instrumentom u bilo koje doba dana, tokom svakog dana u godini, kod koje se prenos novčanih sredstava izvršava u realnom ili skoro realnom vremenu;

**Platni nalog** označava instrukciju Korisnika kao platioca ili kao primaoca plaćanja Banci kojom se zahteva izvršenje platne transakcije;

**Platni račun** označava račun koji se koristi za izvršavanje platnih transakcija, a koji vodi Banka;

**Platni instrument** označava svako personalizovano sredstvo i/ili niz postupaka ugovorenih između Korisnika i Banke, a koje Korisnik upotrebljava za izdavanje platnog naloga;

**Korisnik platnih usluga** - Korisnik označava preduzetnika ili pravno lice koje koristi ili je koristilo platnu uslugu u svojstvu platioca i/ili primaoca plaćanja ili se Banci obratilo radi korišćenja tih usluga;

**Platilac** označava preduzetnika ili pravno lice koje na teret svog platnog računa izdaje platni nalog ili daje saglasnost za izvršenje platne transakcije na osnovu platnog naloga koji izdaje primalac plaćanja, a ako nema platnog računa - fizičko ili pravno lice koje izdaje platni nalog;

**Primalac plaćanja** označava preduzetnika ili pravno lice koje je određeno kao primalac novčanih sredstava koja su predmet platne transakcije;

**Preduzetnik** označava fizičko lice koje nije potrošač, odnosno poslovno sposobno fizičko lice koje obavlja delatnost radi ostvarivanja prihoda, u skladu sa zakonom kojim se uređuju privredna društva i drugim zakonom;

**Novčana sredstva** označavaju gotov novac, sredstva na računu i elektronski novac;

**Gotov novac** označava novčanice i kovani novac;

**Poslovni dan** je dan, odnosno deo dana u kome Banka

posluje tako da omogući izvršenje platne transakcije svom Korisniku kao korisniku platnih usluga;

**Datum valute** je referentni datum, odnosno referentno vreme koje Banka koristi kod obračuna kamate na novčana sredstva zadužena ili odobrena na platnom računu; Odnosi se i na datum izvršenja transakcije odnosno na datum priliva novčanih sredstava i odliva novčanih sredstava.

**Referentni kurs** je kurs na osnovu kojeg se vrši obračun pri konverziji valuta, a koji je dostupnim učinila Banka ili koji potiče iz javno dostupnog izvora (npr. kurs NBS);

**Referentna kamatna stopa** je stopa na osnovu koje se obračunava kamata i koja je javno dostupna, a utvrđuje se nezavisno od jednostrane volje Korisnika i Banke koji su zaključili ugovor (npr. referentna kamatna stopa NBS, verdnost euribora i sl.);

**Jedinstvena identifikaciona oznaka** označava kombinaciju slova, brojeva i/ili simbola koju Banka utvrđuje Korisniku i koja se u platnoj transakciji upotrebljava za nedvosmislenu identifikaciju tog Korisnika i/ili njegovog platnog računa (broj računa Korisnika, broj kartice i sl.);

**Sredstvo za komunikaciju na daljinu** je svako sredstvo koje Korisnik i Banka mogu da koriste za zaključenje Ugovora kada nisu istovremeno fizički prisutni;

**Trajni nosač podataka** označava svako sredstvo koje Korisniku omogućava da sačuva podatke koji su mu namenjeni, da tim podacima pristupi i da ih reprodukuje u neizmenjenom obliku u periodu koji odgovara svrsi čuvanja;

**Domaća platna transakcija** označava platnu transakciju kod koje platiočev pružalac platnih usluga i pružalac platnih usluga primaoca plaćanja tu uslugu pružaju na teritoriji Republike Srbije;

**Međunarodna platna transakcija** označava platnu transakciju kod koje jedan pružalac platnih usluga pruža ovu uslugu na teritoriji Republike Srbije, a drugi na teritoriji treće države, kao i platnu transakciju kod koje isti pružalac platnih usluga tu uslugu za jednog korisnika platnih usluga pruža na teritoriji Republike Srbije, a za istog ili drugog korisnika platnih usluga na teritoriji treće države;

Transakcije u dinarima između rezidenata i nerezidenata kao i transakcije u dinarima između nerezidenata smatraju se međunarodnim platnim transakcijama; Za potrebe ovih Opštih uslova međunarodnom transakcijom se smatra i domaća platna transakcija koja se izvršava u valuti trećih država.

Banka ne izvršava međunarodne platne transakcije u vezi kupovine, prodaje, razmene virtuelnih valuta.

**Virtuelna valuta** je vrsta digitalne imovine koju nije izdala i za čiju vrednost ne garantuje centralna banka, niti drugi organ javne vlasti, koja nije nužno vezana za zakonsko sredstvo plaćanja i nema pravni status novca ili valute, ali je fizička ili pravna lica prihvataju kao sredstvo razmene i može se kupovati, prodavati, razmenjivati, prenositi i čuvati elektronski;

**Terminski plan prijema i izvršenja platnih transakcija** označava poseban Akt Banke kojim se definišu rokovi, načini i uslovi izvršavanja platnih transakcija;

**Lista reprezentativnih usluga** označava listu od najmanje deset a najviše dvadeset reprezentativnih usluga koje propisuje Narodna banka Srbije, povezanih s platnim računom za koje korisnici platnih usluga plaćaju naknade, a koje nudi najmanje jedan pružalac platnih usluga u Republici Srbiji;

**Pregled usluga i naknada povezanih s platnim računom** označava dokument koji sadrži spisak usluga s liste reprezentativnih usluga koje pružalac platnih usluga ima u ponudi i podatke o pojedinačnoj naknadi za svaku takvu uslugu.

**Matična država** označava državu u kojoj se nalazi sedište pravnog lica;

**Sedište** označava mesto koje je registrovano kao sedište pravnog lica, a ako pravno lice u skladu s propisima njegove države nema registrovano sedište - mesto iz kog se upravlja njegovim poslovanjem;

**Država domaćin** označava državu koja nije matična država, a u kojoj pravno lice pruža usluge preko ogranka ili drugog lica ili u kojoj neposredno pruža usluge.

**Dozvoljeno i nedozvoljeno prekoračenje računa** imaju značenje utvrđeno zakonom kojim se uređuje zaštita korisnika finansijskih usluga;

**Pasivna kamatna stopa** označava stopu po kojoj se plaća kamata korisniku platnih usluga za novčana sredstva koja se drže na platnom računu (u daljem tekstu: kamata);

**Promena platnog računa** označava uslugu koju pružalac usluga pruža korisniku platnih usluga, koji otvara ili ima otvoren platni račun kod novog pružaoca platnih, u istoj valuti.

## 2. Platni računi

### 2.1. Otvaranje računa

2.1.1. Banka otvara određeni račun na osnovu ugovora o otvaranju i vođenju određene vrste računa, u skladu sa odredbama tog ugovora i ovih Posebnih uslova. Banka će Korisniku, pre nego što se Korisnik obaveže ponudom ili Okvirnim ugovorom o platnom računu, prethodno dati informacije koje su mu potrebne da bi uporedio različite ponude radi donošenja odluke o zaključenju ugovora, a naročito informacije o Banci kao pružaocu platnih usluga, uslovima korišćenja platnih usluga, svim naknadama, kamatnim stopama i kursu, o načinu međusobne komunikacije, zaštitnim i korektivnim merama, načinu izmena i otkaza okvirnog ugovora, te o pravnoj zaštiti, na papiru ili drugom trajnom nosaču podataka..

Banka je dužna da u primerenom roku pre zaključenja Okvirnog ugovora o platnim uslugama koje se odnose na platni račun, istovremeno s drugim informacijama utvrđenim Zakonom o platnim uslugama, dostavi korisniku platnih usluga i pregled usluga i naknada, bez naknade - na trajnom nosaču podataka, na način koji obezbeđuje dokaz o izvršenom dostavljanju.

Pregled usluga i naknada dostupni su Korisniku u poslovnim prostorijama Banke na šalterskim mestima i na internet sajtu Banke. Banka će na zahtev Korisnika, bez naknade, dostaviti pregled usluga i naknada na papiru ili drugom trajnom nosaču podataka.

Smatra se da je Banka ispunila svoju obavezu informisanja i uručanjem primerka nacрта Okvirnog ugovora o platnom računu.

Ugovor o otvaranju i vođenju platnog računa zaključuje se kao Okvirni ugovor o otvaranju i vođenju platnog računa, kojim se uređuje izvršavanje budućih pojedinačnih platnih transakcija kao i uslovi za otvaranje, vođenje i gašenje platnog računa.

U svrhu otvaranja računa, Korisnik je dužan da Banci dostavi: zahtev za otvaranje računa i svu ostalu dokumentaciju i podatke definisane zakonskim propisima i internim aktima Banke.

Okvirni ugovor o platnom računu (u daljem tekstu: Okvirni Ugovor/Ugovor) kojim se uređuju međusobna prava i obaveze Banke i Korisnika platnih usluga po osnovu otvaranja i vođenja platnog računa čini skup sledećih dokumenata:

- Zahtev za otvaranje računa,
- Opšti uslovi poslovanja AIK Banke a.d. Beograd (u daljem tekstu: OUP),
- Posebni uslovi poslovanja za platne račune i platne usluge pravnih lica i preduzetnika AIK Banke a.d. Beograd (u daljem tekstu: Posebni uslovi),
- Posebni uslovi poslovanja za poslovne debitne kartice za pravna lica i preduzetnike,
- Tarifa naknada za usluge Banke za pravna lica i preduzetnike (u daljem tekstu: Izvod iz Tarife),
- Terminski plan prijema i izvršenja platnih transakcija za pravna lica i preduzetnike koji čini prilog ovih Posebnih uslova (u daljem tekstu: Terminski Plan),
- Pregled usluga i naknada povezanih s platnim računom

### 2.1.2. Vrste platnih računa koje Korisnik može otvoriti kod Banke

Platni račun može biti tekući račun ili drugi platni račun. Banka sa Korisnicima, na osnovu podnetog zahteva zaključuje odgovarajuće Ugovore.

Ugovorom Korisnik ovlašćuje Banku da u njegovo ime i za njegov račun otvori sve potrebne namenske i prolazne devizne račune za izvršenje deviznih transakcija, da te račune prijavi u sve nadležne registre, kao i da mu za navedene račune dostavlja potrebne izvode prometa po računu u skladu sa svojim procedurama i važećim propisima.

Korisnik je dužan da prilikom otvaranja platnog računa Banci dostavi dokumentaciju koju Banka zahteva u skladu sa važećim propisima, Opštim uslovima poslovanja i ovim Posebnim uslovima.

Ukoliko uslugu otvaranja i vođenja platnog računa nudi u paketu sa drugim proizvodima ili uslugom koji nisu povezani sa platnim računom Banka će obavestiti Korisnika o mogućnosti otvaranja platnog računa odvojeno od tih proizvoda ili usluga i pružiti mu informacije u vezi sa troškovima i naknadama povezanim sa svakim od drugih proizvoda i usluga ponuđenih u paketu.

Banka i Korisnik na osnovu zahteva za otvaranje i vođenje računa i uredne dokumentacije za otvaranje računa zaključuju okvirni ugovor o platnim uslugama.

Korisnik može poslovati preko računa nakon potpisivanja ugovora, odnosno odmah po prijemu informacije o otvaranju i broju računa.

Banka zadržava pravo da odbije zahtev za otvaranje računa bez navođenja posebnog obrazloženja.

Okvirni ugovor zaključuju ovlašćena lica Banke i lica ovlašćena za zastupanje Korisnika. Okvirni ugovor se može zaključiti i preko punomoćnika Vlasnika računa isključivo na osnovu punomoćja overenog od strane javnog beležnika ili drugog nadležnog organa. Ovlašćeno lice za zastupanje Korisnika, registrovano u registru

nadležnog organa, određuje ovlašćena lica za raspolaganje sredstvima na računu i blagovremeno obavještava Banku o svim izmenama u pogledu ovlašćenja za raspolaganje sredstvima. Ovlašćeno lice za zastupanje Korisnika, registrovano u registru nadležnog organa je dužno da upozna ovlašćena lica sa njihovim pravima i obavezama u korišćenju datih ovlašćenja za raspolaganje sredstvima na računu. Ovlašćeno lice za zastupanje Korisnika, registrovano u registru nadležnog organa odgovorno je Banci za eventualnu štetu nastalu kao posledicu prekoračenja ovlašćenja od strane neovlašćenih lica.

## 2.2. Vođenje računa

Banka vodi dinarske i devizne račune, zavisno od vrste računa, u skladu sa odredbama Ugovora o otvaranju i vođenju te vrste računa.

Korisnik je u obavezi da Banku obavesti o statusnoj i svakoj drugoj promeni koja se registruje u Registru privrednih subjekata, odnosno drugom organu ili organizaciji, kao i da preduzme neophodne radnje u cilju ažuriranja podataka, najkasnije u roku od tri dana od dana prijema rešenja o registraciji (upisu) promene.

## 2.3. Raspolaganje sredstvima na računu

Banka Korisniku platnih usluga pruža usluge uplate i isplate gotovog novca, prenosa novčanih sredstava, usluge izvršavanja platnih transakcija, usluge izvršavanja novčane doznake i druge platne usluge u okviru raspoloživog iznosa sredstava na računu, u skladu sa odredbama ugovora o otvaranju i vođenju određene vrste računa, ovih Posebnih uslova i zakonskih propisa.

Raspoloživi iznos sredstava na računu čini pozitivno stanje i ugovoreno dozvoljeno prekoračenje po računu, kojim mogu raspolagati Korisnik i njegova ovlašćena lica koja mogu raspolagati najviše do granica obijeh ovlašćenja. Raspolaganje sredstvima je neograničeno u okviru raspoloživog iznosa sredstava, osim u slučajevima više sile ili kada propisi nalažu drugačije.

Radi raspolaganja sredstvima na računu Korisnika, kod Banke se deponuju potpisi lica ovlašćenih za raspolaganje tim sredstvima, a kojim će se overavati obrasci platnih naloga. Korisnik može odmah prilikom otvaranja računa ili naknadno, ovlastiti druga lica za raspolaganje sredstvima na njegovom računu.

## 2.4. Dozvoljeno prekoračenje računa

Banka može odobriti i staviti na raspolaganje Korisniku platnih usluga u određenom vremenskom periodu ugovoreni iznos sredstava po tekućem računu, u vidu dozvoljenog prekoračenja po računu.

Banka će korisnika na ugovoreni način ili putem izvoda o stanju na platnom računu izveštavati o iznosima i dospelosti dozvoljenog prekoračenja, kamata, naknadama, kao i pružiti druge podatke kako je to određeno posebnim propisima ili ugovorom.

Pre zaključenja ugovora o dozvoljenom prekoračenju računa, Banka je dužna da proceni kreditnu sposobnost Korisnika - preduzetnika na osnovu podataka koje je

Korisnik dostavio na njen zahtev u skladu sa propisima kojima se utvrđuje neophodna dokumentacija, kao i na osnovu uvida u bazu podataka o zaduženosti tog Korisnika (Kreditni biro) na osnovu njegove potpisane saglasnosti. Ako je zahtev za dozvoljeno prekoračenje računa odbijen na osnovu uvida u bazu podataka o zaduženosti Korisnika (baza Kreditnog biroa), Banka je dužna da Korisnika preduzetnika bez naknade odmah pismeno obavesti o podacima iz te baze.

Obavezni elementi ugovora o dozvoljenom prekoračenju računa za korisnika - preduzetnika definisani su Zakonom kojim se uređuje zaštita korisnika finansijskih usluga.

Pri zaključenju ugovora o dozvoljenom prekoračenju računa, Banka uz ugovor uručuje Korisniku - preduzetniku jedan primerak pregleda obaveznih elemenata dozvoljenog prekoračenja računa, koji sadrži osnovne podatke o prekoračenju računa. Drugi primerak ovog pregleda Banka zadržava u svojoj dokumentaciji.

Posle zaključenja ugovora o dozvoljenom prekoračenju računa sa Korisnikom - preduzetnikom, Banka je dužna da i davaocu sredstva obezbeđenja dostavi kopiju tog ugovora sa pregledom obaveznih elemenata dozvoljenog prekoračenja računa, osim ako je Korisnik istovremeno i davalac sredstva obezbeđenja.

U slučaju dozvoljenog prekoračenja računa, Banka je dužna da najmanje jedanput mesečno dostavi Korisniku - preduzetniku bez naknade, u pisanoj formi ili na drugom trajnom nosaču podataka, obavještenje - izvod o svim promenama na njegovom računu, a na zahtev Korisnika dužna je da to obavještenje dostavi bez odlaganja uz pravo na naplatu takvog obavještenja u skladu sa važećom tarifom Banke. Ovo obavještenje obavezno sadrži sledeće podatke: broj računa, period na koji se odnosi izvod, datum promene, opis promene, kao i iznos i vrstu promene (odobrenje ili zaduženje računa), prethodno i novo stanje računa, kao i datum slanja izvoda, primenjenu nominalnu kamatnu stopu kao i sve zaračunate troškove.

## 3. Uslovi pružanja platnih usluga

### 3.1. Osnovni uslovi pod kojima Banka obavlja platne usluge

Banka pruža platne usluge u skladu sa odredbama Zakona o platnim uslugama koje se odnose na domaće platne transakcije koje se izvršavaju u dinarima, kao i međunarodne platne transakcije bez obzira na valutu plaćanja, kao i odredbama Zakona o deviznom poslovanju i podzakonskim aktima kada su u pitanju međunarodne platne transakcije. Međusobna prava i obaveze Banke i Korisnika u pogledu pružanja platnih i ostalih usluga po i u vezi sa platnim računom uređuju se Ugovorom, ovim Prilogom Opštih uslova poslovanja i Opštim uslovima poslovanja.

### 3.2. Vrste i opis osnovnih karakteristika platnih usluga i platnih računa

Platne usluge obuhvataju:

- 1) usluge koje omogućavaju uplatu gotovog novca na platni račun, kao i sve usluge koje su potrebne za otvaranje, vođenje i gašenje tog računa;

2) usluge koje omogućavaju isplatu gotovog novca s platnog računa, kao i sve usluge koje su potrebne za otvaranje, vođenje i gašenje tog računa;

3) usluge prenosa novčanih sredstava s platnog računa, odnosno na platni račun Korisnika, kao i iz sredstava koja su Korisniku odobrena kreditom, i to:

- transferom odobrenja,
- direktnim zaduženjem, uključujući
- jednokratno direktno zaduženje,
- korišćenjem platnog instrumenta ili sličnog sredstva;

4) usluge izdavanja platnih instrumenata i/ili prihvatanja ovih instrumenata na osnovu kojeg Banka omogućava Korisniku izvršavanje platnih transakcija koje inicira Korisnik upotrebom određenog platnog instrumenta.

5) usluga promene platnog računa.

6) usluga izvršavanja novčane doznake

Knjižena uplata na račun Korisnika izvršena greškom Banke može biti stornirana bez posebnog naloga i saglasnosti Korisnika, u skladu sa važećim propisima; Povraćaj sredstava iz prethodnog stava ima prioritet u odnosu na izvršavanje svih drugih platnih transakcija s platnog računa na koji su greškom preneti sredstva.

Korisnik i/ili ovlašćeno lice/lica Korisnika mogu raspolagati sredstvima sa računa u visini raspoloživog salda. Korisnik-Preduzetnik ima pravo da bez naplate posebne naknade sredstva sa svog računa podigne odmah posle evidentiranog priliva sredstava. Ako su sredstva na računu Banke odobrena na dan koji nije poslovni dan Banke, smatra se da je Banka sredstva primila narednog poslovnog dana.

Izuzetno od stava 2. ove tačke, ako Korisnik-Preduzetnik podiže u gotovini sredstva čiji je iznos veći od 600.000 dinara dužan je najaviti nameravano podizanje sredstava, tj Banka mu ta sredstva može isplatiti najkasnije narednog poslovnog dana, bez naknade. Ova odredba odnosi se i na devizna sredstva čiji je iznos u dinarskoj protivvrednosti po zvaničnom srednjem kursu NBS veći od 600.000 dinara. Takođe, Banka može uputiti Korisnika-Preduzetnika u najbližu ekspozituru koja ima valutu koju Korisnik-Preduzetnik želi da podigne, a kako bi se ispoštovao napred navedeni rok.

Direktno zaduženje je platna usluga kod koje primalac plaćanja na osnovu platiočeve saglasnosti inicira platnu transakciju za zaduženje platiočevog platnog računa. Platilac može ovu saglasnost dati primaocu plaćanja, svom pružaocu platnih usluga ili pružaocu platnih usluga primaoca plaćanja.

Transfer odobrenja je platna usluga kod koje Korisnik kao platilac kod Banke inicira izvršenje jedne ili više platnih transakcija, uključujući i izdavanje trajnog naloga.

U zavisnosti od posebnih uslova koje propisuje, Banka može prihvatiti od Korisnika naloge za trajna plaćanja. Banka neće biti odgovorna za zakasnela plaćanja po ovim trajnim nalozima ukoliko:

- (1) saldo na Korisnikovom računu nije dovoljan i/ili
- (2) ako instrukcije nisu jasne i/ili
- (3) ako faktura treće strane ili slična dokumenta nisu jasni i/ili

(4) nisu blagovremeno dostavljeni Banci i/ili

(5) u drugim slučajevima koji su van kontrole i uticaja Banke (viša sila, rat, vanredno stanje, štrajk i druge okolnosti van uticaja Banke).

Instrumente gotovinskog i bezgotovinskog platnog prometa Banka može izvršiti i kada isti ne sadrže sve elemente u skladu sa važećim propisima i podzakonskim aktima ako utvrdi da su elementi koji su navedeni u nalogu dovoljni za njegovo izvršenje i ukoliko je takvo izvršenje dozvoljeno važećim propisima.

Banka izvršava naloge za plaćanje nakon detaljnog sagledavanja verodostojnosti naloga Korisnika (vrši kontrolu pokriva sredstava za izvršenje naloga, potpisa i pečata nalogodavca ukoliko koristi pečat, kao i proveru da li nalog za plaćanje sadrži podatke o izdavaocu i primaocu naloga i njihovim bankama, svrhu plaćanja, svrhu uplate, odnosno isplate, kao i priložene dokumentacije koja se dostavlja u skladu sa relevantnim propisima, itd).

Banka će od Korisnika uvek zahtevati jasne i izričite instrukcije (naloge) za vršenje plaćanja, u zemlji i inostranstvu, u pisanoj formi, uz naznaku svrhe prenosa.

Izмене, potvrde ili ponavljanja instrukcija moraju jasno biti označeni. Banka neće biti odgovorna za izmene, potvrde ili ponavljanja koji nisu propisno i izričito označeni u tom svojstvu. Dopune instrukcija se moraju podneti Banci koristeći ugovoreni način komunikacije sa korisnikom.

U toku trajanja poslovnog odnosa, Banka je ovlašćena da, po svom diskrecionom pravu, izvršava instrukcije Korisnika preko mreže svojih korespondentskih banaka za čije uredno izvršavanje datih instrukcija i/ili eventualnog zadržavanja novčanih sredstava, i/ili neizvršenja platne transakcije, Banka ne snosi odgovornost osim u slučajevima sopstvene krajnje nepažnje ili namere.

Banka može koristiti usluge treće strane (u izvršavanju dobijenih naloga) ukoliko to smatra korisnim i preporučljivim po svom najboljem sudu i u skladu sa propisima koji su na snazi u Srbiji.

### 3.3. Dodatne usluge vezane za račun

Korisnik može sa Bankom ugovoriti jednu ili više dodatnih usluga koje su vezane za njegov račun, ako za to ispunjava posebne uslove određene za svaku pojedinu dodatnu uslugu, i to:

- uslugu elektronskog bankarstva
- direktno zaduženje
- trajni nalog
- debitna kartica
- kreditna kartica
- dozvoljeno prekoračenje po platnom računu
- POS terminal/E-trgovina
- i druge dodatne usluge koje Banka može naknadno uvesti.

### 3.4. Usluga promene platnog računa

Banka Korisniku koji otvara ili ima otvoren platni račun kod druge banke, omogućava promenu platnog računa u istoj valuti.



Promena platnog računa vrši se isključivo na osnovu primljenog ovlašćenja Korisnika, sa ili bez gašenja platnog računa koji je otvoren kod prethodne banke. U slučaju zajedničkog platnog računa, promena platnog računa započinje po prijemu ovlašćenja svih imalaca tog računa.

Ovlašćenje se sastavlja u pismenoj formi, na osnovu kojeg Korisnik daje saglasnost prethodnom i novom pružaocu platnih usluga da preduzmu sve ili pojedine radnje kod promene računa.

Ovlašćenjem Korisnik može odrediti trajne naloge, saglasnosti za direktna zaduženja, prijemne transfere odobrenja, kao i druge platne usluge čije se izvršenje prenosi na novi platni račun, pod uslovom da novi pružalac usluge pruža te usluge.

Ovlašćenjem Korisnik određuje dan početka izvršavanja trajnih naloga i direktnih zaduženja s novog platnog računa, pri čemu ovaj rok ne može biti kraći od 6 (šest) poslovnih dana od dana kada je Banka primila dokumentaciju od prethodnog pružaoca usluge.

Novi pružalac platnih usluga je dužan da u roku od 2 (dva) poslovna dana od dana prijema ovlašćenja za promenu platnog računa, podnese zahtev za dostavu svih relevantnih informacija prethodnom pružaocu platnih usluga u skladu sa ovlašćenjem, po kome je prethodni pružalac platnih usluga dužan da postupi na način i u rokovima u smislu Zakona o platnim uslugama. Prethodni pružalac platnih usluga gasi račun ako Korisnik nema neizmirenih obaveza po tom računu, i ako su izvršene radnje u skladu sa važećim propisima. Ako nisu ispunjeni uslovi za gašenje računa, prethodni pružalac platnih usluga bez odlaganja o tome obaveštava Korisnika.

Prethodni pružalac platnih usluga ne može blokirati platni instrument pre dana utvrđenog u ovlašćenju, kako pružanje platnih usluga Korisniku ne bi bilo prekinuto tokom promene platnog računa.

Banka je dužna da Korisniku na njegov zahtev, bez naknade, dostavi ili učini lako dostupnim informacije o postojećim trajnim nalogima i direktnim zaduženjima koje Korisnik ima kod Banke.

Banka je dužna da bez odlaganja nadoknadi štetu koja je pričinjena Korisniku tokom promene platnog računa usled njenog nepostupanja u skladu sa ovim članom Priloga, izuzev u slučaju razloga nastanka više sile.

Banka će informacije u vezi sa promenom platnog računa Korisniku omogućiti lako dostupnim bez naknade, na papiru ili drugom trajnom nosaču podataka, u svim poslovnim prostorijama Banke, kao i na internet prezentaciji Banke. Banka je dužna da Korisniku na njegov zahtev, bez naknade, dostavi informacije u vezi sa promenom platnog računa, u skladu sa važećim propisima.

Banka od Korisnika za obavljene usluge promene platnog računa može naplatiti naknadu u skladu sa Tarifom naknada za usluge Banke.

### 3.5. Jedinstvena identifikaciona oznaka

Banka Korisniku izdaje jedinstvenu identifikacionu oznaku (broj računa) prilikom zaključenja Ugovora, koju je Korisnik dužan da navede radi pravilnog izvršenja

platnog naloga i koji služi za identifikaciju vlasnika računa (npr. broj računa).

Tačnim navođenjem jedinstvene identifikacione oznake (broj računa) primaoca plaćanja u platnom nalogu, smatra se da je platni nalog pravilno izvršen u odnosu na primaoca plaćanja.

Banka ne snosi odgovornost za neizvršenu ili nepravilno izvršenu platnu transakciju, ukoliko Korisnik dostavi platni nalog sa netačnom jedinstvenom identifikacionom oznakom primaoca plaćanja (brojem računa).

U slučaju iz prethodnog stava, na zahtev Korisnika, Banka je dužna da odmah preduzme sve razumne mere kako bi Korisniku bio vraćen iznos platne transakcije, a pružalac platnih usluga primaoca plaćanja dužan je da u tom cilju sarađuje sa Bankom platioca, kao i da mu pruži sve potrebne informacije kako bi došlo do povraćaja iznosa platne transakcije. Ako u slučaju iz ovog stava ne bude moguć povraćaj novčanih sredstava platiocu, Banka je dužna da na pismeni zahtev platioca odmah dostavi sve raspoložive informacije koje su platiocu potrebne za ostvarivanje prava na povraćaj novčanih sredstava (npr. informacije o primaočevom pružaocu platnih usluga i/ili primacu plaćanja).

U slučaju neizvršene platne transakcije zbog netačne jedinstvene identifikacione oznake, Banka je dužna da odmah po saznanju izvrši povraćaj iznosa neizvršene platne transakcije Korisniku.

### 3.6. Forma i način davanja i opozivanja saglasnosti za izvršenje platnih transakcija

Narodna banka Srbije propisuje oblik, sadržinu i način korišćenja obrazaca platnih naloga za izvršenje platnih transakcija u dinarima. Banka može samostalno, za potrebe izvršenja platnih transakcija, utvrditi i dodatne elemente na platnom nalogu - bar kod, optičko prepoznavanje karaktera-OCR i sl.

Uvek, kada je od strane Narodne banke Srbije propisan obrazac platnog naloga, Korisnik-platilac je obavezan koristiti isti, nezavisno od odredbi ovih Posebnih uslova poslovanja, što uključuje i obavezu davanja svih, od strane Narodne banke Srbije traženih podataka.

Platni nalog mora biti potpun, nalozi/svi podaci u nalogu vidljivi i nedvosmisleni kako se traži ovim Posebnim uslovima poslovanja. Ispravke na nalogu nisu dopuštene, osim ako ih izričito ne prihvati Banka. Korisnik samostalno odgovara za ispravnost i potpunost podataka upisanih na platnom nalogu. Banka ne odgovara za štetu, ukoliko platni nalog zbog opravdane potrebe (što može biti zahtevano posebnim propisima) dodatnih provera ispravnosti osnovnih i dopunskih podataka ili nejasnih instrukcija nije mogao biti izvršen ili je izvršen sa zakašnjenjem.

U slučaju naloga za prenos i naloga za uplatu INSTANT transfera obavezno je upisati slovnu oznaku X u element način izvršenja naloga „hitno“.

Banka će odbiti izvršenje platnog naloga koji nije potpun i izdat u skladu sa propisima Narodne banke Srbije.

Banka će izvršiti platni nalog Korisnika, kojim se traži izvršenje platne transakcije prenosa novčanih sredstava: 1) ako je nalog dostavljen na propisanom obrascu u papiru - izuzetno na nekom drugom trajnom nosaču

podataka kojeg Banka prethodno odobri (zadati obim podataka, po pravilu, utvrđuje se prinudnim propisom, a Banka je ovlašćena povećati obim podataka u platnom nalogu, odnosno zahtevati unošenje određenih dopunskih podataka);

2) ako je nalog na propisanom obrascu u papiru podnet u dva primerka; Nalog za prenos može da bude samo u jednom primerku, na zahtev korisnika platnih usluga, a uz saglasnost banke, i u tom slučaju je banka, kao pružalac platnih usluga dužna da korisniku platnih usluga izda bez naknade potvrdu o prijemu platnog naloga.

3) ako je nalog ispravno popunjen - što podrazumeva čitljiv i potpun opis podataka na propisanom obrascu;

4) ukoliko je Korisnik obezbedio dovoljno novčanih sredstava za izvršenje naloga, što uključuje i iznose naknada, koje se obračunavaju i naplaćuju u skladu sa Tarifom;

5) ukoliko je Korisnik dao saglasnost za izvršenje platnog naloga (koji ispunjava uslove iz prethodnih alineja); ako ne postoje zakonske prepreke za izvršenje (prema drugim propisima);

6) ako je nalog podnet kroz elektronske servise u skladu sa Ugovorom, Opstim uslovima poslovanja i Prilogom Opštih uslova poslovanja za elektronsko i mobilno bankarstvo za pravna lica i preduzetnike.

Kad se prema posebnim propisima za izvršenje platnog naloga zahtevaju određena dokumenta ili posebni podaci, Banka će izvršiti platni nalog ukoliko su ta dokumenta ili podaci dostavljeni, odnosno predočeni u propisanom i ugovorenom obliku.

Saglasnost se može opozvati, povlačenjem saglasnosti za izvršenje platne transakcije ili niza platnih transakcija Izjavom o povlačenju saglasnosti (putem kanala komunikacije za koji se Korisnik opredelio u Zahtevu za otvaranje i vođenje platnog računa - mejlom, na šalteru banke i sl.), sve do momenta dok platiočev primaoc platnih usluga nije primio platni nalog odnosno kada je platnu transakciju inicirao primalac plaćanja ili platilac preko primaoca plaćanja - nakom izdavanja platnog naloga ili davanja saglasnosti za izvršenje platne transakcije primaocu plaćanja. Ako Korisnik i Banka utvrde da izvršenje platnog naloga počne na određeni dan ili na dan na kraju određenog perioda ili na dan kada Korisnik stavi na raspolaganje novčana sredstva Banci, platni nalog se može opozvati do kraja poslovnog dana koji prethodi danu utvrđenom za početak izvršavanja platnog naloga. Po isteku tog roka, Korisnik može uz saglasnost primaoca plaćanja, opozvati saglasnost za izvršenje platne transakcije u domaćem platnom prometu. U slučaju platnog prometa sa inostranstvom, opoziv saglasnosti za izvršenje platne transakcije nije moguć nakon isteka roka.

Banka može odbiti platni nalog ukoliko nisu ispunjeni uslovi iz prethodnog stava ove tačke i obavestiti Korisnika (usmeno, telefonskim putem ili putem ugovorenog kanala komunikacije - mejl, SMS itd) o razlozima odbijanja, kada je to moguće, i postupku ispravljanja nedostatka koji je bio razlog odbijanja u toku istog poslovnog dana u kojem je dat nalog za plaćanje Banci, osim ako obaveštavanje nije zabranjeno propisom.

### *3.7. Vreme prijema platnog naloga i rok za izvršenje platne transakcije*

Vreme prijema platnog naloga je momenat u kojem je Banka primila Korisnikov platni nalog, a unutar vremenskog razdoblja koje je Banka samostalno odredila za prijem platnog naloga. Banka je utvrdila trenutak u toku poslovnog dana koji je krajnje vreme za prijem platnog naloga, tako da se za sve platne naloge koje primi nakon tog momenta smatra da su primljeni narednog poslovnog dana.

Vreme prijema i izvršavanja platnih transakcija se nalazi u Terminskom planu koji je sastavni deo ovih posebnih uslova i Okvirnog ugovora.

Poslovnim danom Banke smatra se svaki radni dan osim subote, nedelje, praznika i neradnih dana (prema važećim propisima Republike Srbije). Za prijem platnih naloga u papirnoj formi kojima se inicira instant transfer odobrenja poslovnim danom Banke smatra se i subota. Ako Korisnik i Banka utvrde da izvršenje platnog naloga počne na određeni dan ili na dan na kraju određenog perioda ili na dan kada platilac stavi na raspolaganje novčana sredstva svom pružaocu platnih usluga - smatra se da je platni nalog primljen na taj utvrđeni dan, s tim da ako taj dan nije poslovni dan Banke, smatra se da je platni nalog primljen narednog poslovnog dana Banke.

## **4. Informacije i podaci o naknadama, kamatnim stopama i kursu zamene valuta**

### *4.1.1. Vrsta i visina naknada koje Banka naplaćuje Korisniku*

Korisnik je u momentu potpisivanja Zahteva upoznat sa Tarifom naknada Banke (u daljem tekstu: Tarifa), odnosno obavešten je o vrstama i visini naknada koje naplaćuje Banka, uručanjem Tarife.

U slučaju da međunarodna platna transakcije naplate u Banku stigne sa opcijom troškova SHA ili BEN na racun klijenta korisnika naplate ce biti proknjižen iznos dobijen SWIFT porukom (iznos odobrenja na računu Banke), koji je umanjeno za provizije svih korespondentnih banaka.

U slučaju izmene instrukcije za plaćanje prema inostranstvu kao i eventualnog povraćaja sredstava nastalih usled neispravnih podataka o korisniku (naziv, račun ili IBAN, SWIFT kod Banke primaoca plaćanja) na račun korisnika biće proknjižen iznos dobijen SWIFT porukom (iznos odobrenja na računu Banke) koji je umanjeno za provizije svih korespondentskih banaka. Korisnik je u obavezi da Banci plaća naknade propisane Ugovorom. Naknade se naplaćuju direktnim zaduženjem računa.

Korisnik je saglasan i izričito i neopozivo ovlašćuje Banku da bez njegove dalje saglasnosti ili volje, može da izvrši naplatu svih dospelih nenaplaćenih naknada u vezi sa korišćenjem pojedinih ili svih ugovorenih usluga u skladu sa Tarifom, zaduživanjem svih računa koje Korisnik ima kod Banke, ako ne postoje zakonske prepreke za izvršenje. U slučaju da na računima Korisnika nema dovoljno sredstava u valuti

potraživanja, Korisnik je saglasan da Banka može izvršiti konverziju iz ostalih valuta na računima Korisnika, i iskoristiti ih za namirenje navedenih potraživanja Banke prema Korisniku.

Banka ima pravo da izmeni iznose naknada i drugih troškova, ili da uvede nove o čemu će obavestiti Korisnika u skladu sa članom 4.4.1. ovog Priloga.

Vrsta i visina naknade za usluge koje Banka pruža Korisnicima, utvrđuju se ugovorom sa Korisnikom, u skladu sa važećom Tarifom. Visina troškova trećih lica utvrđuje se i menja važećim odlukama o tarifama naknada nadležnih organa i organizacija čije se usluge koriste od strane Korisnika Banke u vezi sa finansijskom uslugom.

O izmeni naknada Banka informiše Korisnika, pre primene istih, obaveštenjem u kome će biti naveden datum od kada se izmenjena naknada primenjuje, i to na način regulisanim članom 4.4.1. ovog Priloga.

#### 4.1.2. Kurs zamene valute

Banka izvršava platni nalog u valuti, oznaci valute na koju isti glasi.

Izvršenje platnog naloga može zahtevati kupovinu i/ili prodaju domaćih ili stranih sredstava plaćanja (preračunavanje valuta); za navedene promene Banka će upotrebljavati kupovni / prodajni kurs sa bančine dnevne kursne liste za devize.

Banka će kod konverzije domaće valute u strana sredstva plaćanja koristiti (kupovine strane valute) prodajni kurs banke za devize, a kod preračunavanje stranih sredstava plaćanja u domaću valutu (prodaja strane valute) kupovni kurs banke za devize. Banka zadržava pravo da Korisniku primeni i povoljniji kurs od zvaničnog dnevnog kursa banke, koji se utvrđuje sporazumno između Banke i klijenta (usmeno ili putem maila).

Kursna lista Banke dostupna je u bančnim poslovnim prostorijama i na internet prezentaciji Banke.

#### 4.1.3. Kamata

Banka ne obračunava i ne plaća kamatu na platne račune osim ako pojedinačnim ugovorom sa Korisnikom ne bude regulisano drugačije.

Ukoliko je ugovoren obračun, kamata na sredstvima na platnim računima može biti fiksna ili promenljiva na način definisan Ugovorom. Promenljiva nominalna kamatna stopa sastoji se od promenljivog elementa - zvanično objavljene referentne kamatne stope na dan zaključenja ugovora i fiksnog elementa - marže Banke. Referentne kamatne stope objavljuju se i dostupne su Korisniku dnevno u ekspoziturama i na sajtu Banke.

Za namenski otvorene račune Banka ne obračunava i ne plaća kamatu, osim ako nije drugačije ugovoreno ugovorom zaključenim sa Korisnikom ili predviđeno važećim propisima.

Banka u toku trajanja ugovora utvrđuje visinu nominalne kamatne stope tako što se promenljivi element usklađuje sa vrednostima zvanično objavljene referentne kamatne. Ukoliko je ugovoren obračun kamate na sredstva koja se nalaze na tekućim računima, Banka primenjuje konformni metod obračuna, osim ako drugačiji metod obračuna nije definisan konkretnim Ugovorom. Kao osnovica za obračun

kamate koristi se dnevno stanje po računu, osim ako nije drugačije Ugovoreno.

Promene kamatne stope mogu se primenjivati odmah i bez prethodnog obaveštenja Korisnika:

1) ako se zasnivaju na izmenama ugovorene referentne kamatne stope

2) ako se kamatna stopa promeni u korist Korisnika.

Banka o promenama kamatne stope iz prethodnog stava pismeno obavestava Korisnika, bez odlaganja, putem dnevnog izvoda računa, osim ako Ugovorom nisu utvrđeni drukčiji rokovi i način ovog obaveštavanja.

#### 4.2. Informacije o načinu i sredstvima komunikacije između Korisnika i Banke

Za svaku komunikaciju između Banke i Korisnika, u vezi sa pravima i obavezama iz Ugovora, koristiće se srpski jezik. Navedeno ne isključuje upotrebu drugih jezika na zahtev Korisnika, a sve prema dobroj praksi u bankarskom poslovanju.

Informacije i obaveštenja dostavljace se putem ugovorenog nacina komunikacije. Sve merodavne podatke povezane sa izvršenjem platnih transakcija, kao i adrese za komunikaciju sa Bankom, Korisnik može pronaći na internet prezentaciji Banke.

Korisnik ima pravo da u predugovornoj fazi dobije sve informacije u vidu Nacrta Ugovora i to na način koji će Korisniku omogućiti da se upozna sa uslovima koji se odnose na pružanje platnih usluga, kao i da uporedi ponude različitih pružalaca platnih usluga i proceni da li ovi uslovi i usluge odgovaraju njegovim potrebama. Takođe, korisnik ima pravo na jedan primerak Ugovora u pisanom obliku ili na nekom drugom trajnom nosaču podataka, kao i pravo da mu se tokom trajanja ugovornog odnosa, na njegov zahtev, dostavi kopija Ugovora, odnosno informacije dostavljene u predugovornoj fazi.

Na zahtev Korisnika, Banka je dužna da, pre izvršenja pojedinačne platne transakcije koju Korisnik inicira na osnovu Ugovora, dostavi precizne informacije o roku za izvršenje te platne transakcije i naknadama koje će mu biti naplaćene, a ako Banka zbirno naplaćuje te naknade - i o vrsti i visini svake pojedinačne naknade koja čini zbirnu naknadu. Korisnik koji transakciju vrši u ekspozituri potpisuje Izjavu kojom potvrđuje da mu je Banka pružila tražene informacije.

Banka je dužna da Korisniku na njegov zahtev, bez naknade, najmanje 1 (jednom) mesečno na papiru dostavlja izvod o izvršenim platnim transakcijama koji sadrži sledeće informacije:

1) referentnu oznaku ili druge podatke koji Korisniku omogućavaju identifikaciju pojedinačne platne transakcije i informacije koje se odnose na primaoca plaćanja;

2) iznos platne transakcije u valuti u kojoj je Korisnikov platni račun zadužen ili u valuti koju je platilac naveo u platnom nalogu;

3) iznos bilo koje naknade koja se Korisniku naplaćuje za izvršenje pojedinačne platne transakcije, a ako Banka zbirno naplaćuje naknade - i vrstu i visinu svake pojedinačne naknade koja čini zbirnu naknadu;

- 4) ako se vrši zamena valute - referentni kurs kao i iznos platne transakcije nakon zamene valute;
- 5) datum valute zaduženja platnog računa, odnosno datum prijema platnog naloga.

Banka dostavlja izveštaj o naplaćenim naknadama (INK) korisniku platnih usluga koji je preduzetnik ili pravno lice na zahtev tog korisnika.

Izveštaj o naplaćenim naknadama sadrži i podatke o primenjenim kamatnim stopama i ukupnom iznosu kamate, ako je pružalac platnih usluga naplaćivao i/ili plaćao kamatu u izveštajnom periodu za pojedine usluge povezane s platnim računom.

#### **4.3. Informacije o zaštitnim i drugim merama u vezi sa izvršavanjem platnih transakcija**

##### *4.3.1. Odgovornost Banke i Korisnika za neizvršene, nepravilno izvršene i neodobrene platne transakcije*

Banka je odgovorna za neizvršene i nepravilno izvršene i neodobrene platne transakcije i dužna je da odmah po saznanju izvrši povraćaj iznosa za takve transakcije Korisniku odnosno da Korisnikov platni račun vrati u stanje u kojem bi bio da neodobrena platna transakcija nije izvršena, zajedno sa iznosom naplaćenih naknada za izvršenje predmetne platne transakcije, osim ako Korisnik nije zahtevao pravilno izvršavanje platne transakcije.

Ako Korisnik tvrdi da nije odobrio izvršenu platnu transakciju ili da platna transakcija nije izvršena ili da nije pravilno izvršena, Banka je dužna da dokaže da je od Korisnika osporena platna transakcija pravilno evidentirana i knjižena kao i da na njeno izvršenje nije uticao nikakav tehnički kvar ili drugi nedostatak. Banka je dužna da Korisniku obezbedi povraćaj iznosa neizvršene odnosno izvršene neodobrene platne transakcije ili da obezbedi pravilno izvršenje platne transakcije, ako je Korisnik obavestio o neodobrenoj, neizvršenoj ili nepravilno izvršenoj platnoj transakciji, odnosno ako zahteva pravilno izvršenje platne transakcije, i to odmah nakon saznanja o toj platnoj transakciji, pod uslovom da su to obaveštenje, odnosno taj zahtev dostavljeni najkasnije u roku od 13 (trinaest) meseci od dana zaduženja.

Ako Korisniku Banka nije obezbedila informacije o platnoj transakciji, Banka je odgovorna za neodobrenu, neizvršenu ili nepravilno izvršenu platnu transakciju, i dužna je da Korisniku obezbedi povraćaj iznosa i nakon isteka roka od 13 (trinaest) meseci, a ako je Korisnik obavesti o neodobrenoj, neizvršenoj ili nepravilno izvršenoj platnoj transakciji odmah nakon saznanja o toj transakciji. Odredbe iz stava 1. i 2. ove tačke ne primenjuju se na odgovornost Banke, i Korisnika u vezi sa izvršenjem platne transakcije u slučaju više sile koja je sprečila ispunjenje obaveza koje proističu iz zakona ili ako je to utvrđeno drugim zakonom.

Ako je jedinstvena identifikaciona oznaka (broj računa) koju je Korisnik dostavio Banci netačan, Banka nije odgovorna za neizvršenu ili nepravilno izvršenu platnu transakciju.

U slučaju prethodnog stava Korisnik ima pravo da od Banke zahteva da preduzme sve razumne mere, tj. da mu pruži informacije o toku novčanih sredstava platne transakcije (npr. o primaočevom pružaocu platnih usluga i/ili o primaocu plaćanja).

U slučaju neizvršene platne transakcije zbog netačne jedinstvene identifikacione oznake iz ovog člana, Banka je dužna da odmah po saznanju izvrši povraćaj iznosa neizvršene platne transakcije Korisniku.

Banka ima sledeća prava i obaveze kod pojedinih slučajeva nepravilnog izvršenja domaće platne transakcije:

- 1) ako Banka Banci primaoca plaćanja prenese iznos platne transakcije koji prelazi iznos utvrđen u platnom nalogu ili ako greškom više puta izvrši platni nalog - Banka primaoca plaćanja, na osnovu dokaza Banke Korisnika koja je ovu grešku učinila, dužna je da mu takva sredstva bez odlaganja vrati;
- 2) ako je Banci primaoca plaćanja prenet iznos manji od iznosa platne transakcije utvrđenog u platnom nalogu, Banka Korisnika može, istog poslovnog dana kada je primila platni nalog, Banci primaoca plaćanja preneti razliku i bez zahteva Korisnika za pravilnim izvršenjem platne transakcije;
- 3) ako su sredstva preneti nekom drugom primaocu plaćanja, a ne onom koji je naznačen u platnom nalogu, Banka može, istog poslovnog dana kada je primila platni nalog, pravilno izvršiti platnu transakciju i bez zahteva Korisnika za pravilnim izvršenjem te transakcije, a Banka primaoca plaćanja kome su pogrešno preneti novčana sredstva u svakom slučaju je dužna da, na osnovu dokaza Banke Korisnika koja je učinila grešku, primljena sredstva bez odlaganja vrati (prenese kao povraćaj).

##### *4.3.2. Povraćaj iznosa odobrene i pravilno izvršene platne transakcije Korisniku*

Banka će Korisniku, na njegov zahtev, izvršiti povraćaj celokupnog iznosa odobrene i pravilno izvršene platne transakcije (u daljem tekstu: Zahtev za povraćaj), koju je inicirao primalac plaćanja ili Korisnik preko primaoca plaćanja, ako su ispunjeni sledeći uslovi:

- 1) da je Korisnik dao saglasnost za izvršenje platne transakcije bez utvrđenog tačnog iznosa platne transakcije;
- 2) da je iznos platne transakcije viši od iznosa koji bi Korisnik razumno mogao očekivati uzimajući u obzir iznose njegovih prethodnih platnih transakcija, uslove utvrđene Ugovorom i okolnosti konkretnog slučaja.

Banka može zahtevati da Korisnik obezbedi dokaze o činjenicama koji se odnose na ispunjenost uslova iz stava 1. ove tačke, a Korisnik se ne može pozivati na uslov iz stava alineja 2) ove tačke ako je viši iznos platne transakcije posledica zamene valuta po referentnom kursu.

Korisnik može podneti Zahtev za povraćaj u roku od 56 (pedesetšest) dana od datuma zaduženja, a Banka je dužna da Korisniku izvrši povraćaj celokupnog iznosa platne transakcije ili ga obavestiti o razlozima



za odbijanje zahteva, u roku od 10 (deset) poslovnih dana.

Ako odbije Zahtev za povraćaj Korisnika, Banka je dužna da u obaveštenju o razlozima za odbijanje obavesti Korisnika i o postupku ostvarivanja zaštite njegovih prava i interesa, uključujući i vansudsko rešavanje spornog odnosa, kao i o postupcima koji se mogu pokrenuti zbog povrede odredaba Zakona o platnim uslugama i o organu nadležnom za vođenje tih postupaka.

Korisnik neće imati pravo na povraćaj iznosa platne transakcije iz stava 1. ove tačke ako su ispunjeni sledeći uslovi:

- 1) da je Korisnik neposredno Banci dao saglasnost za izvršenje platne transakcije;
- 2) da je Banka ili primalac plaćanja najmanje 28 (dvadesetosam) dana pre dana dospeća na ugovoreni način pružio platiocu informacije o budućoj platnoj transakciji.

## 5. Uslovi za izmene i dopune i prestanak ugovora

### 5.5.1. Izmene i dopune Ugovora

Sve izmene Ugovora moraju biti sačinjene isključivo u pisanoj formi i propisno potpisane od strane ovlašćenih lica obe ugovorne strane, izuzev onih koje su u korist Korisnika i koje se po Zakonu mogu menjati i primenjivati odmah i bez njegove prethodne saglasnosti.

Ako Banka predloži izmene i dopune odredaba Ugovora, dužna je da Korisniku dostavi predlog istih u pisanoj formi, najkasnije dva meseca pre predloženog dana početka njihove primene za preduzetnike, a najkasnije 15 dana pre primene za pravna lica, sa kojima se Korisnik može saglasiti i pre predloženog dana početka njihove primene.

Smatra se da se Korisnik saglasio sa predlogom izmena i dopuna Ugovora ako pre dana početka primene istih nije obavestio Banku da sa istim nije saglasan, o čemu je Banka dužna da ga obavesti prilikom dostavljanja tog predloga.

Banka je dužna da Korisnika, istovremeno sa dostavljanjem predloga, obavesti o pravu da pre početka primene predloženih izmena i dopuna raskine Ugovor bez plaćanja naknade i drugih troškova, ako ne prihvati taj predlog.

### 5.5.2. Uslovi za jednostrani raskid / ništavost odredaba Ugovora

Korisnik ima pravo da u bilo kom trenutku raskine Ugovor uz otkazni rok od 30 (trideset) dana. Banka može naplatiti gašenje računa Korisniku - pravnom licu u skladu sa Tarifom naknada za usluge Banke.

Korisnik ima pravo da raskine Ugovor i u drugim slučajevima utvrđenim zakonom kojim se uređuju obligacioni odnosi ili drugim zakonom, podnošenjem zahteva za gašenje računa u formi koju Banka utvrđuje. U tom slučaju Banka je u obavezi da odmah, odnosno nakon izmirenja obaveza po računu, omogućiti Korisniku da bez naknade podigne celokupan iznos

sredstava u gotovini ili sredstva bezgotovinski prenese u drugu banku i ugasi račun, u skladu sa pozitivno pravnim propisima.

Banka ima pravo da raskine Ugovor, uz otkazni rok od 2 (dva) meseca za preduzetnike, odnosno 8 dana za pravna lica, kao i u drugim slučajevima utvrđenim zakonom kojim se uređuju obligacioni odnosi ili drugim pozitivnim propisima i to dostavljanjem pisanog obaveštenja drugoj ugovornoj strani.

U slučaju raskida Ugovora, Korisnik je dužan da Banci plati naknadu samo za platne usluge pružene do dana tog raskida, a ako je takva naknada plaćena unapred, Banka je dužna da Korisniku vrati srazmerni deo plaćene naknade.

Korisnik može zahtevati da se odredbe Ugovora koje su u suprotnosti sa informacijama pruženim u predugovornoj fazi u skladu sa Zakonom o platnim uslugama, odnosno odredbe koje se odnose na informacije o obaveznim elementima Ugovora, koje nisu prethodno dostavljene - utvrde ništavim.

Banka, osim u gore navedenim slučajevima, može jednostrano otkazati Ugovor i ugasi račune Korisnika u sledećim slučajevima:

- Ukoliko se utvrdi da se Korisnik nalazi na zvaničnim terorističkim i drugim negativnim listama, u skladu se domaćom i međunarodnom regulativom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma;
- Ukoliko Korisnik po zahtevu Banke u ostavljenom ili razumnom roku ne dostavi podatke o sebi, svojim stvarnim vlasnicima, svom poslovanju, poreklu sredstava ili prirodni/nameni poslovnog odnosa sa Bankom i/ili transakcije koju obavlja preko Banke;
- Kada je račun Korisnika neaktivan u periodu od 12 (dvanaest) meseci uzastopno u smislu da nema evidentiranih uplata i isplata sa računa, pri čemu se ne uzimaju u obzir knjiženja kamate, naknade i troškova, kao i druga knjiženja po nalogu same Banke.

Banka može privremeno blokirati izvršenje transakcija po nalogu i/ili u korist Korisnika, ukoliko Korisnik po zahtevu Banke u ostavljenom roku ne dostavi podatke o sebi, svojim stvarnim vlasnicima, svom poslovanju, poreklu sredstava ili prirodni/nameni poslovnog odnosa sa Bankom i/ili transakcije koju obavlja preko Banke, pri čemu Banka neće biti odgovorna za štetu koju Korisnik pretrpi neizvršavanjem transakcija.

## 6. Zaštita podataka o ličnosti

Banka vrši obradu podataka o ličnosti Korisnika u skladu sa važećim Zakonom o zaštiti podataka o ličnosti Republike Srbije i Opštim uslovima poslovanja AIK banke a.d.

Podaci o ličnosti Korisnika se obrađuju u cilju izvršenja ugovornog odnosa između Korisnika i Banke, ispunjavanja

J  
A  
V  
N  
O

pravnih obaveza Banke, kao i za obradu u marketinške svrhe ako je Korisnik dao izričit pristanak.

Detaljnije informacije o obradi podataka o ličnosti, rukovaocu, licu za zaštitu podataka o ličnosti i pravima lica na koje se podaci odnose dostupne su u Opštim uslovima poslovanja AIK banke a.d. i Obaveštenju o obradi podataka o ličnosti, koje se nalazi na internet prezentaciji Banke i u filijalama i redovno se ažurira.

## **7. Stupanje na snagu**

Ovaj Prilog 1 Opštih uslova poslovanja stupa na snagu danom usvajanja, a primenjuje se od 14.02.2025. godine.