

**“AIK BANKA” AD BEOGRAD**

Bulevar Mihaila Pupina 115đ, Beograd, Srbija  
PIB: 100618836  
Žiro račun kod NBS: 908-10501-97  
Matični broj: 06876366  
Telefon: 0800-10-10-15

**UGOVOR O OTVARANJU I VOĐENJU DINARSKOG PLATNOG RAČUNA PRAVNOG LICA REZIDENTA**

Zaključen u \_\_\_\_\_, dana \_\_\_\_\_, godine, između sledećih ugovornih strana:

1. **AIK BANKA a.d. Beograd**, Bulevar Mihaila Pupina 115đ, matični br. 06876366, PIB 100618836, koju predstavlja i zastupa Petar Jovanović, predsednik Izvršnog odbora banke, a za koju ugovor potpisuju lica ovlašćena Pravilnikom o ovlašćenjima za potpisivanje AIK BANKE a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka)

i

2. **NAZIV PRAVNOG LICA**, ULICA, MESTO, mat.br. Matičnibroj, PIB: Poreskibroj, koga zastupa Zastupnik, direktor (u daljem tekstu: Korisnik)

**Otvaranje dinarskog platnog računa**

**Član 1.**

Na osnovu ovog Ugovora o otvaranju i vođenju dinarskog platnog računa br. \_\_\_\_\_ (u daljem tekstu: Ugovor) i Zahteva za otvaranje računa, koji čini sastavni deo ovog Ugovora, Banka Korisniku otvara

**dinarski platni račun (u daljem tekstu: Račun)**

**broj Računa:** \_\_\_\_\_

na način i pod uslovima utvrđenim ovim Ugovorom koji je sastavni deo Okvirnog ugovora o platnim uslugama (u daljem tekstu: Okvirni ugovor), te aktima Banke kojima je uređeno poslovanje sa računima pravnih lica i preduzetnika.

**Član 2.**

Potpisom ovog Ugovora Korisnik i Banka zaključuju Okvirni ugovor koji čine:

- Opšti uslovi poslovanja AIK Banke a.d. Beograd,
- Opšti uslovi pružanja platnih usluga pravnim licima i preduzetnicima (u daljem tekstu: Opšti uslovi)
- pripadajući drugi Opšti uslovi za dodatnu uslugu koju ugovaraju Korisnik i Banka. Ukoliko se pored ovog Ugovora ugovara i dodatna usluga po platnom dinarskom računu,
- Tarifa naknada za usluge AIK banke a.d. Beograd (u daljem tekstu: Tarifa Banke),
- Terminski plan prijema i izvršenja platnih transakcija pravnih lica i preduzetnika (u daljem tekstu: Terminski plan),
- Zahtev za otvaranje i vođenje platnog računa (u daljem tekstu: Zahtev) i
- ovaj Ugovor

**(u daljem tekstu zajedno: Okvirni ugovor)**

Opšti uslovi i ostala dokumentacija navedena u ovom članu dostupna je na internet stranici Banke [www.aikbanka.rs](http://www.aikbanka.rs) i u svim poslovnim prostorijama Banke u kojima se posluje sa korisnicima.

**Član 3.**

Opšti uslovi dopunjuju odredbe ovog Ugovora i obavezuju Ugovorne strane na isti način kao i ugovorne odredbe.

U slučaju neslaganja između odredbi Opštih uslova i ovog Ugovora, primenjuju se odredbe ovog Ugovora.

Ugovorne strane su saglasne da Banka zadržava pravo izmene i/ili dopune Opštih uslova, te prihvataju njihovu primenu sa svim izmenama i/ili dopunama donetim za vreme trajanja ovog Ugovora, bez zaključenja posebnog aneksa ovog Ugovora.

Način izmene i/ili dopune Opštih uslova, te obaveštavanje Korisnika o istom regulisano je Opštim uslovima i važećim propisima.

#### Član 4.

Korisniku je dana [REDACTED] godine uručen ovaj Nacrt ugovora. Korisnik se obavezuje da na ponuđeni Nacrt AIK Banci da odgovor u roku od 3 (tri) radna dana od dana uručenja.

Kako je nacrt ovog ugovora uručen Korisniku bez uvida u kompletnu dokumentaciju Korisnika neophodnu za zaključenje ovog ugovora, Banka zadržava diskreciono pravo da odluči, nakon uvida u kompletnu dokumentaciju, da li će i pod kojim uslovima sa Korisnikom zaključiti ugovor.

Ukoliko Banka, nakon dostavljanja kompletne dokumentacije od strane Korisnika, utvrdi da Korisnik ispunjava uslove za zaključenje ovog ugovora pod ponuđenim uslovima, potpisivanjem nacrta od strane Korisnika i Banke, ovaj nacrt se obostrano prihvata kao konačna verzija ugovora, bez obaveze AIK Banke da naknadno štampa drugu istovetnu konačnu verziju i bez obaveze Korisnika da podnosi naknadno pismeni zahtev za zaključenje ugovora.

#### Član 5.

Korisnik zaključenjem ovog Ugovora može obavljati sledeće platne usluge:

- uplate i isplate gotovog novca,
- prenosa novčanih sredstava,
- druge platne usluge

u okviru salda i raspoloživog iznosa sredstava na ovom Računu, u skladu sa odredbama ovog Ugovora, Opštih uslova i zakonskih propisa.

#### Prava i obaveze Korisnika i Banke

#### Član 6.

Banka se obavezuje da:

- izvrši primljene ispravne platne naloge Korisnika u skladu sa važećim propisima i Opštim uslovima,
- izveštava Korisnika o promenama na ovom Računu u skladu sa Ugovorom,
- obavlja i ostale platne usluge ako su ispunjeni uslovi iz Opštih uslova.

Banka zadržava pravo da odbije izvršenje platne transakcije u skladu sa važećim propisima, Opštim uslovima i drugim aktima Banke.

#### Član 7.

Korisnik se obavezuje da:

- raspoláže sredstvima Računa u skladu sa važećim propisima, Opštim uslovima i ovim Ugovorom,
- daje ispravne naloge za plaćanje u skladu i na način utvrđen propisima i Opštim uslovima, a za koje je dao odgovarajuću saglasnost, na način i pod uslovima utvrđenim u Opštim uslovima,
- platne naloge izdaje u pisanoj formi ili elektronski, na način propisan Odlukom o obliku, sadržini i načinu korišćenja obrazaca platnih naloga i za izvršenje platnih transakcija u dinarima;
- pisanim putem, u rokovima predviđenim Opštim uslovima, obavesti Banku o relevantnim činjenicama koje su od uticaja na njihov međusobni odnos (prigovori, reklamacije i sl.).
- vodi računa o izveštajima dobijenim od AIK BANKE, iste pregleda i obavesti AIK BANKU o svakom neslaganju ili osporavanju dugovanja, odnosno potraživanja;

- da svaku promenu podataka kao i svaku statusnu promenu ili promenu statusa rezidentnosti lično ili preporučenom poštom prijavi Banci, odmah, a najkasnije u roku od 3 (tri) dana od nastanka promene. U slučaju da obaveštenje AIK BANKE ne bude uručeno Korisniku zbog propuštanja Korisnika da o ovoj promeni obavesti AIK BANKU, smatraće se da je uredno uručeno ako je upućeno na poslednju adresu koju AIK BANKA ima;
- da AIK BANCI plaća naknade-provizije za obavljene platne usluge izvršenih sa Računa po njegovom nalogu, u skladu sa Tarifama naknada
- da, ukoliko ovlasti druga lica da raspoložu sredstvima sa Računa, ista upozna sa pravima i obavezama iz ovog Ugovora;
- da inicira platnu transakciju (odobrenja ili zaduženja u slučaju kada njegov dužnik ima račun u Banci)
- pisanim putem, u rokovima predviđenim Opštim uslovima, obavesti Banku o relevantnim činjenicama koje su od uticaja na njihov međusobni odnos (prigovori, reklamacije I sl.).

Ako dokumentacija o određenoj statusnoj ili drugoj promeni nije dostavljena Banci odmah nakon nastanka promene, a Banka je postupila na osnovu postojeće dokumentacije, Banka ne odgovara za nastalu štetu.

Obaveza Banke nastaje nakon prijema dokumentacije o izvršenoj promeni.

U slučaju neurednog izvršenja ispravnog naloga za plaćanje, Korisnik ima pravo da od Banke zahteva uredno izvršenje naloga, odnosno naknadu štete, u skladu sa Opštim uslovima.

### **Raspolaganje sredstvima na Računu**

#### **Član 8.**

Za raspolaganje dinarskim sredstvima na Računu Korisnik može ovlastiti jedno ili više poslovno sposobnih lica u skladu sa Opštim uslovima.

Korisnik je dužan da prati da li se Račun koristi u skladu sa ovlašćenjima datim ovlašćenim licima za raspolaganje dinarskim sredstvima na Računu i odgovoran je za eventualnu štetu nastalu kao posledica prekoračenja i/ili zloupotrebe ovlašćenja od strane ovlašćenog/ovlašćenih lica.

Potpisom ovog Ugovora Korisnik ovlašćuje Banku da očigledne greške koje mogu nastati u izvršenju obaveza iz ovog Ugovora ispravi davanjem naloga na teret ili u korist računa Korisnika. U slučaju da se Banka koristila ovim ovlašćenjem, dužna je da bez odlaganja obavesti Korisnika o izvršenoj ispravci.

Pečat se ne koristi za overu dokumentacije. Svaka izmena korišćenja pečata vrši se na osnovu Zahteva Korisnika za promenu načina overe dokumenata koji predstavlja sastavni deo ovog Ugovora. Ukoliko se Korisnik zahtevom opredeli da za overu dokumentacije koristi pečat, Banka je dužna da odbije svaki dokument dostavljen od strane Korisnika koji nije overen pečatom.

### **Naknade i kamate**

#### **Član 9.**

Korisnik je u obavezi da AIK BANCI plaća naknade, u skladu sa važećom Tarifom naknada. Izvod iz Tarifa naknada koji se primenjuje na ovaj priložen je uz ovaj Ugovor i čini njegov sastavni deo.

Za obavljanje platnih usluga i sprovođenje ostalih usluga koje se ne smatraju platnim uslugama u smislu Zakona o platnim uslugama, Banka će Korisniku obračunati i naplatiti naknadu prema Tarifi Banke. Izvod iz Tarife Banke u delu koji se odnosi na visinu naknada za obavljanje platnih usluga i sprovođenje drugih platnih transakcija dostupan je na internet stranicama Banke ([www.aikbanka.rs](http://www.aikbanka.rs)) i u poslovnim prostorijama Banke.

Ugovorne strane su saglasne da Banka zadržava pravo izmene i/ili dopune Tarife Banke uključujući i izmenu naziva Tarife Banke, odnosno zamenu drugom Tarifom, te prihvataju njegovu primenu sa svim izmenama i/ili dopunama donetim za vreme trajanja ovog Ugovora, bez zaključenja posebnog aneksa ovog Ugovora.

Banka se obavezuje da informaciju o svim eventualnim izmenama i/ili dopunama Tarife Banke koje se odnose na poslovanje vezano za Platni dinarski račun, stavi na raspolaganje Korisniku u pisanom obliku ili elektronskim putem pre početka njihove primene, zajedno sa obaveštenjem o datumu kada navedene promene stupaju na snagu, a u skladu sa Opštim uslovima.

Smatraće se da je Korisnik prihvatio izmene Tarife Banke ako do datuma njihovog stupanja na snagu ne obavesti Banku pisanim putem da ih ne prihvata.

#### **Član 10.**

Korisnik prihvata visinu i način plaćanja naknade za izvršavanje platnih i ostalih usluga obuhvaćenih ovim Ugovorom i Opštim uslovima, kao i naknadu za posebne troškove nastale u vezi s tim uslugama, koje su određene ili će biti određene Tarifom Banke i Opštim uslovima i svim njihovim izmenama i/ili dopunama koje donese nadležni organ Banke za vreme trajanja ovog Ugovora.

Potpisom ovog Ugovora Korisnik izričito ovlašćuje Banku da naknadu i/ili eventualne troškove iz prethodnog stava na dan dospeća naplati direktnim zaduženjem bilo kog od njegovih računa kod Banke.

Ukoliko Banka ne naplati naknadu i/ili eventualni drugi trošak sa računa Korisnika, odnosno ako Korisnik na dan dospeća plaćanja ne izmiri navedene obaveze na drugi način, Banka će zaračunati i naplatiti kamatu u skladu sa važećim propisima.

#### **Član 11.**

**Na pozitivno stanje na Računu Banka Korisniku ne obračunava i ne isplaćuje kamatu.**

#### **Izveštavanje i čuvanje podataka**

#### **Član 12.**

Banka se obavezuje da Korisniku pruži informacije o uslovima i načinu izvršavanja platnih i ostalih usluga pre izvršenja pojedine transakcije u skladu s važećim propisima i Opštim uslovima.

Banka evidentira sve promene na Računu te Korisniku dostavlja izvod o stanju i promenama na Računu na način kako je Korisnik odredio u Zahtevu, narednog radnog dana a najkasnije dva radna dana od nastanka promene.

Banka se obavezuje da čuva kao bankarsku tajnu sve podatke o prometu i stanju Računa, kao i druge podatke koji su kao takvi određeni zakonskim propisima, te je ovlašćena da ih otkrije trećim licima samo uz pisanu saglasnost Korisnika i u slučajevima predviđenim važećim propisima.

#### **Trajanje i prestanak važenja Ugovora**

#### **Član 13.**

Okvirni ugovor zaključuje se na neodređeno vreme, a prestaje otkazom ili raskidom.

Korisnik i Banka mogu u bilo kom trenutku sporazumno, u pisanoj formi, raskinuti Ugovor sa trenutnim dejstvom.

Korisnik može u bilo kom trenutku, jednostrano, u pisanoj formi, na adresu filijale Banke, raskinuti Ugovor, uz otkazni rok od jednog meseca.

Ukoliko Korisnik raskine Okvirni ugovor, dužan je da Banci plati naknadu za platne usluge pružene do dana raskida, a ako je naknada plaćena unapred, Banka će Korisniku vratiti srazmeran deo plaćene naknade.

Banka može raskinuti Ugovor koji je sklopljen na neodređeno vreme, uz otkazni rok od dva meseca.

Obaveštenje o otkazu Ugovora Banka je u obavezi dostaviti Korisniku na jasan i razumljiv način, na papiru, na poslednju u Banci evidentiranu adresu Korisnika. Otkazni rok počinje teći sa datumom slanja obaveštenja.

Korisnik je saglasan da Banka može raskinuti Okvirni ugovor i/ili ovaj Ugovor, te dodatnoj usluzi vezanoj za Račun i zbog neostvarivanja prava i neaktivnog poslovanja po Ugovoru/ima od strane Korisnika ako je period neostvarivanja prava duže od 365 dana, a saldo Računa je najmanje u visini određenoj tarifom Banke.

Korisnik je saglasan da Banka može raskinuti Ugovor i u sledećim slučajevima:

- ako Korisnik krši odredbe ovog Ugovora, ugovora o pojedinoj dodatnoj usluzi, Opštih uslova zakona ili relevantnih propisa;
- ako Korisnik ne dostavi tražene podatke/dokumentaciju potrebnu za vođenje poslovnog odnosa sa Korisnikom
- ako je Korisnik pri sklapanju ovog Ugovora ili ugovora o pojedinoj dodatnoj usluzi dostavio Banci pogrešne ili neistinite lične podatke ili druge podatke važne za pravilno i zakonito pružanje platne usluge;
- ukoliko se utvrdi da bi nastavak poslovne saradnje predstavljalo reputacioni rizik ili dr. rizik ocenjen kao neprihvatljiv za AIK BANKU;
- ako Korisnik svojim postupanjem u poslovnim prostorijama Banke ometa zaposlene u radu i remeti poslovni proces Banke;
- ako Korisnik u izvršavanju ovog Ugovora sa Bankom postupa protivno propisima, uobičajenim normama ponašanja ili moralu ili ako narušava ugled Banke;
- Banka će Korisniku zabraniti dalje raspolaganje sredstvima koja se nalaze na računima Korisnika ukoliko se ista koriste za poslovne aktivnosti koje bi mogle da se tumače kao povreda sankcija/embarga uvedenog od strane međunarodnih organizacija (UN/EU/Američka agencija za kontrolu stranih sredstava ...)
- u drugim slučajevima određenim ovim Ugovorom ili ugovorom o pojedinoj dodatnoj usluzi.

Ako Korisnik ima sa Bankom sklopljeno više ugovora o otvaranju i vođenju računa, prestanak jednog od ugovora o otvaranju i vođenju računa ne dovodi do prestanka ostalih ugovora.

Prestanak ugovora o pojedinoj dodatnoj usluzi nema za posledicu prestanak ugovora o otvaranju i vođenju platnog računa.

Prestanak ugovora o otvaranju i vođenju platnog računa pretpostavka je za otkaz svih ugovora o dodatnim uslugama koje su vezane za Račun.

Korisnik je saglasan da Banka određuje postupak zatvaranja računa nakon prestanka Ugovora. U slučaju prestanka Ugovora Korisnik je dužan u celosti podmiriti Banci sve obaveze po Računu, kao i po ugovorima o dodatnim uslugama nastale do prestanka Okvirnog ugovora odnosno pojedinog ugovora o otvaranju i vođenju računa, kao i vratiti platne instrumente. Zatečena sredstva na Računu kojima Korisnik nije raspolagao nakon prestanka Ugovora, odnosno za vreme trajanja otkaznog roka dostupna su Korisniku i nakon prestanka Ugovora.

## Gašenje Računa

### Član 14.

Banka gasi Račun na osnovu pismenog zahteva Korisnika za gašenje računa bez naknade, a novčana sredstva prenosi na račun naveden u zahtevu i gasi Račun/e Korisnika.

Zahtev za gašenje računa naročito sadrži broj Računa čije se gašenje traži i broj računa na koji se zahteva prenos sredstava.

Banka gasi Račun/e i ako Korisnik prestane da postoji kao pravni subjekt na osnovu zakona, zbog stečaja, likvidacije ili brisanja iz registra privrednih subjekata, zbog nastalih statusnih promena, u kom slučaju se novčana sredstva prenose na račun pravnog sledbenika, odnosno na račun lica određenog zakonom ili drugim propisom i gasi Račun/e Korisnika. Ako zakonom ili drugim propisom nije određen pravni sledbenik ili drugo lice na čiji se račun sredstva prenose - novčana sredstva sa Računa Korisnika Banka prenosi na račun otvoren kod Banke za sredstva koja se ne koriste i gasi Račune Korisnika.

Račun se zatvara po odluci Banke ako se Korisnik ne pridržava ugovornih obaveza navedenih u Ugovoru i Opštim uslovima.

Korisnik se obavezuje pre podnošenja Zahteva za zatvaranje Računa da podmiri svoje obaveze prema Banci po bilo kom osnovu.

### Primena prava i rešavanje sporova

#### Član 15.

Tumačenje Ugovora i drugih pravnih odnosa između Banke i Korisnika vrši se primenom zakona i drugih propisa Republike Srbije.

Na rešavanje spornog odnosa između Banke i Korisnika u postupku se primenjuje materijalno i procesno pravo Republike Srbije.

Za rešavanje eventualnih sporova između Banke i Korisnika ugovorne strane ugovoraju nadležnost Privrednog suda u Beogradu.

### Završne odredbe

#### Član 16.

Sredstva na Računu osigurana su u skladu sa zakonom.

Ugovorne strane saglasno konstatuju da će račun biti aktivan od trenutka slanja u Registar imalaca računa (**RIR**).

Svojim potpisom na ovom Ugovoru Korisnik potvrđuje da je prethodno, pre zaključenja Okvirnog ugovora, upoznat sa dokumentacijom koja čini Okvirni ugovor i drugim aktima Banke, da mu je dato dovoljno vremena za upoznavanje sa sadržajem, te da je iste pročitao i razumeo kao i da se sa njima u celosti slaže i prihvata ih.

Korisnik ovlašćuje Banku da celokupna potraživanja koja ima prema njemu može naplatiti sa svih računa Korisnika koji se vode kod nje. Potpisivanjem ovog ugovora Korisnik ovlašćuje Banku da potraživanja može naplatiti i sa njegovih deviznih računa u Banci, tako što će sredstva sa deviznog računa konvertovati u dinare po kupovnom kursu Banke na prenosu sredstava sa deviznog računa na račun za izmirenje obaveza po ovom ugovoru.

Korisnik prihvata da se poslovne knjige, računovodstvene knjige i druga dokumenta Banke osim u slučaju očiglednih grešaka imaju smatrati dokazom o visini dugovanja Korisnika.

Banka ima pravo u skladu sa zakonom da korisnikove podatke o ličnosti kao i podatke koje se odnose njegov poslovni odnos sa bankom dostavi Narodnoj banci Srbije, spoljnim revizorima AIK BANKE i državnim organima kojima je AIK BANKA po zakonu dužna da dostavi podatke.

#### Član 17.

Ugovor je sastavljen u 2 (dva) istovetna primerka, od kojih je po 1 (jedan) za svaku ugovornu stranu.

AIK BANKA AD BEOGRAD

Korisnik

\_\_\_\_\_  
Ime i prezime, funkcija

\_\_\_\_\_  
Ime i prezime, funkcija

\_\_\_\_\_  
Ime i prezime, funkcija