

PRILOG
OPŠTIH USLOVA POSLOVANJA
Direktna Banke ad Kragujevac
za platne račune i platne usluge
za Pravna lica i Preduzetnike

1. UVODNE ODREDBE

1.1 Sadržina Priloga Opštih uslova poslovanja Banke

Ovim Prilogom Opštih uslova poslovanja Direktna Banka ad Kragujevac (u daljem tekstu: Banka), uređuju se uslovi po kojima Banka pruža usluge otvaranja, vođenja i gašenju platnih računa u dinarima i u stranoj valuti i obavljanje platnih usluga, o naknadama, kamatnim stopama i kursu zamene valuta, Informacije o načinu i sredstvima komunikacije između Preduzetnika ili Pravnog lica (u daljem tekstu: Korisnik) i Banke, kao i uslovi za izmene, dopune i prestanak Okvirnog ugovora (u daljem tekstu: Ugovor), u skladu sa važećim propisima i aktima Banke za preduzetnike i pravna lica.

Prilikom otvaranja računa, Banka će od Korisnika zahtevati dostavljanje dokumentacije propisane važećim propisima i aktima Banke.

Pojmovi korišćeni u Prilogu Opštih uslova poslovanja (u daljem tekstu: Prilog) poslovanja 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;

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 fizičko 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 fizičko 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;

Referentni kurs je kurs na osnovu kojeg se vrši računanje pri zameni 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, libora i sl.);

Jedinstvena identifikaciona oznaka označava kombinaciju slova, brojeva i/ili simbola koju Banka utvrđuje Korisniku i koja se u platnoj transakciji upotrebljava za nedvosmisleni 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;

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 u skladu sa članom 73i Zakona o platnim uslugama.

1.2 Uslovi pružanja platnih usluga

1.2.1 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.

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 nameravenu 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 platnoćeve saglasnosti inicira platnu transakciju za zaduženje platnoćeve 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 nalogima 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 Odlukom o obliku, sadržini i načinu korišćenja jedinstvenih instrumenata platnog prometa, 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 Korisika (vrši kontrolu pokrića sredstava za izvršenje naloga, potpisa i pečata nalagodavca 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.

Izmene, 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 u pisanoj originalnoj formi.

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 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).

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 pojedince radnje kod promene računa.

Ovlašćenjem 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 novi pružalac platnih usluga primio 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, kao pružanje platnih usluga Korisnik 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 ovom članom Priloga, izuzev u slučaju razloga nastanka više sile.

Banka će informacije u vezi sa promenom platnog računa Korisniku omogućiti lako dostupnim, na papiru ili drugom trajnom nosaču podataka, kao i u svojim poslovnim prostorijama Banke, na njegov zahtev, bez naknade, sve relevantne informacije u vezi s promenom platnog računa, a u skladu sa važećim zakonskim propisima.

Banka od Korisnika za obavljene usluge naplaćuje naknade po Tarifi naknada za usluge Direktna Banke ad Kragujevac utvrđenoj aktima Banke (u daljem tekstu: Tarifa).

Banka zadržava pravo da odlukom Banke Korisniku odobri povoljnije naknade od onih

definisanih u Tarifi.

1.2.2 Vrste platnih računa koje Korisnik može otvoriti kod Banke

Platni račun može biti tekući račun ili drugi platni račun. Banka sa Korisnicima zaključuje:

- Ugovore o otvaranju i vođenju dinarskih platnih računa i obavljanju platnih usluga,
- Ugovore o otvaranju i vođenju deviznih računa i obavljanju platnih usluga (u daljem tekstu zajednički naziv: Ugovor). 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. Banka neće naplaćivati naknadu za otvaranje, vođenje i zatvaranje ovih računa.

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

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.

1.2.3 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. 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.

1.2.4 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 pravino 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 identifikacionu oznaku 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.

1.2.5 Forma i način davanja i opozivanja saglasnosti

Banka će izvršiti platni nalog Korisnika, kojim se traži izvršenje platne transakcije prenosa novčanih sredstava:

- a) 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);
- b) ako je nalog na propisanom obrascu u papiru podnet u dva primerka;
- c) ako je nalog ispravno popunjen – što podrazumeva čitljiv i potpun upis podataka na propisanom obrascu;
- d) ukoliko je Korisnik obezbedio dovoljno novčanih sredstava za izvršenje naloga, što uključuje i iznose naknada, koje se obračunavaju i naplaćuju u skladu sa Tarifom;
- e) ukoliko je Korisnik dao saglasnost za izvršenje platnog naloga (koji ispunjava uslove iz prethodnih alineja);
- f) ako ne postoje zakonske prepreke za izvršenje (prema drugim propisima);

g) 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 određene isprave ili posebni podaci, Banka će izvršiti platni nalog ukoliko su te isprave ili podaci dostavljeni, odnosno predloženi 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 primaoca 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.

Banka može odbiti platni nalog ukoliko nisu ispunjeni uslovi iz prethodnog stava ove tačke i obavestiti Korisnika (usmeno, telefonskim putem ili putem kanala komunikacije koji je opredeljeno u Zahtevu za otvaranje i vođenje računa – 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.

1.2.6 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.

Svi nalozi klijenata u domaćem platnom prometu koji su ispravno popunjeni i autentični i koji su dostavljeni Banci do 14 h biće izvršeni istog poslovnog dana. Nalozi primljeni posle navedenog vremena biće izvršeni prvog narednog poslovnog dana.

Svi nalozi u domaćem platnom prometu kojima su inicirani instant transferi odobrenja, koji su primljeni do 15 h, za koje je obezbeđeno pokriće, a ispravno su popunjeni i autentični, biće izvršeni istog poslovnog dana, osim za naloge primljene subotom koji će biti izvršeni istog poslovnog dana, ukoliko su primljeni do 11 h i ukoliko je obezbeđeno pokriće i ispravno su popunjeni i autentični

Vreme prijema instant transfera odobrenja iniciranog u papirnoj formi predstavlja vreme kada se nalog obradi od strane Banke, odnosno kada su ispunjeni svi uslovi za prijem platnog naloga i njegovo izvršavanje.

Svi nalozi Korisnika za međunarodne platne transakcije koji su dostavljeni Banci do 13 h časova, a koji su ispravno popunjeni i autentični, za koje je obezbeđeno pokriće, uplaćena provizija i troškovi i uz koje je dostavljena validna dokumentacija za plaćanje biće izvršeni istog poslovnog dana.. Nalozi primljeni posle navedenog vremena biće izvršeni prvog narednog poslovnog dana.

Izvršenje međunarodnih platnih transakcija predstavlja slanje autentifikovane SWIFT poruke kojom Banka nalaže korespondentskoj banci da prosledi sredstva banci primaoca plaćanja u skladu sa svojim terminskim planom, odnosno u slučaju transakcija u Banci dan kada je odobrila račun primaoca plaćanja.

Datum u kome se očekuje da će banka primaoca plaćanja odobriti račun primaoca plaćanja, zavisi od načina usmeravanja naloga za plaćanje prema banci primaoca, terminskih planova korespondentskih banaka i banke primaoca plaćanja.

Očekivani datum odobrenja računa primaoca plaćanja, za naloge za bezgotovinski prenos novčanih sredstava na platne račune u inostranstvu i Republici Srbiji u valuti EUR, USD, u odnosu na datum izvršenja *T, je T+1, odnosno T+3 za naloge u ostalim valutama.

Očekivani datum odobrenja računa primaoca plaćanja, za naloge za bezgotovinski prenos novčanih sredstava na platne račune

nerezidenata i /ili sa platnih računa nerezidenata u RSD je T+1.

Očekivani datum odobrenja računa primaoca plaćanja, za naloge za bezgotovinski prenos novčanih srestava na platne račune u Banci je T+0.

* T- tekući datum

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.

1.3. Informacije i podaci o naknadama, kamatnim stopama i kursu zamene valuta

1.3.1. 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, uručenjem Tarife.

U slučaju da međunarodna platna transakcije naplate u Banku stigne sa opcijom troškova SHA ili BEN na račun klijenta korisnika naplate će biti proknjzen iznos dobijen SWIFT porukom (iznos odobrenja na računu Banke), koji je umanjn za provizije svih korespodentnih 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 1.6.1. 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 1.6.1. ovog Priloga.

1.3.2. 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 kurstne liste za devize.

Banka će kod preračunavanja 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 prvo da Korisniku odobri i povoljniji kurs od zvaničnog dnevnog kursa banke o čemu će klijenta obavestiti u toku transakcije.

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

1.3.3. Kamata

Vrsta i visina nominalne kamatne stope na tekuće račune utvrđuje se ugovorom zaključenim sa Korisnikom i može biti fiksna ili promenljiva na način definisano 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.

Pri obračunu kamate na sredstva koja se nalaze na tekućim računima, Banka može primeniti prost (proporcionalni) metod obračuna, primenom stvarnog broja dana u mesecu u odnosu na godinu od 365/366 dana ili konformni metod primenom stvarnog broja dana u mesecu i godini.

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

- a) ako se zasnivaju na izmenama ugovorene referentne kamatne stope
- b) 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.

1.4 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 u putem ugovorenog nacina komunikacije. Sve merodavne podatke povezane sa izvršenjem platnih transakcija, kao i adrese za komunikaciju sa Bankom, Korisnik može pronaći, na adresi – www.direktnabanka.rs.

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, 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.

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, 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.

1.5 Informacije o zaštitnim i drugim merama u vezi sa izvršavanjem platnih transakcija

1.5.1. 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 neodobreno, 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).

1.5.2. 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.

1.6 Uslovi za izmene i dopune i prestanak ugovora

1.6.1 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 obavestilo Banku da sa tim nije saglasno, 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.

1.6.2 Uslovi za jednostrani raskid ništavost odredaba Ugovora

Korisnik ima pravo da u bilo kom trenutku raskine Ugovor uz otkazni rok od 30 (trideset) dana, bez naknade ukoliko je Korisnik Preduzetnik, sa naknadom ukoliko je Korisnik Pravno lice.

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 sredstava bezgotovinski prenese u drugu banku i ugasi račun.

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 prirodi/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.
- Ukoliko Banka ne uspe da izvrši dostavu obaveštenja o raskidu/otkazu Ugovora ili zahteva za ažuriranje podataka preporučenom pošiljkom na poslednju adresu koju joj je Korisnik dostavio, zato što Korisnik nije blagovremeno obavestio Banku o promeni adrese stanovanja i/ili adrese za prijem pošte, kao dan uručenja smatraće se dan kada je PTT ili neko drugo pravno lice specijalizovano za poslove dostave preporučenih pošiljki prvi put potvrdilo da je pokušano uručenje obaveštenja/zahteva 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 prirodi/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.

2. STUPANJE NA SNAGU

Ovaj Prilog Opštih uslova poslovanja stupa na snagu danom usvajanja, a primenjuje se počev

od 11.12.2021. godine.

PRESEDNIK UPRAVNOG ODBORA BANKE

Zlatko Zdunić