

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 AikBank A.D. (u daljem tekstu: Banka), uređuju se međusobna prava i obaveze Banke i korisnika platnih usluga pravnih lica i preduzetnika u vezi sa obavljanjem platnih usluga u skladu sa Zakonom o platnim uslugama (u daljem tekstu: Zakon), kao i uslove otvaranja, vođenja i gašenja platnih računa u dinarima i u stranoj valuti, uslove za korišćenje platnih usluga, informacije o naknadama, kamatnim stopama, kursu zamene valuta, informacije o načinu i sredstvima komunikacije između Preduzetnika ili Pravnog lica (u daljem tekstu: Korisnik) i Banke, uslove za izmene, dopune i prestanak Okvirnog ugovora, kao i druga pitanja od značaja za pružanje platnih usluga od strane 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, ili se inicira u ime platioca, a obavlja se bez obzira na pravni odnos između platioca i primaoca plaćanja;

Platna transakcija na daljinu je platna transakcija koja je inicirana putem interneta ili uređaja koji se može koristiti za komunikaciju na daljinu;

Transfer odobrenja je platna usluga kod koje Korisnik kao platilac kod Banke inicira izvršenje jedne ili više platnih transakcija na teret svog platnog računa, uključujući i izdavanje trajnog naloga, nakon čega se platni račun primaoca plaćanja odobrava za iznos platne transakcije.

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. 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;

Izvršavanje novčane doznake je platna usluga kod koje pružalac platnih usluga prima platiočeva novčana sredstva bez otvaranja platnog računa za platioca ili primaoca plaćanja, isključivo radi stavljanja tih sredstava na raspolaganje primaocu plaćanja ili radi prenosa tih sredstava primaočevom pružaocu platnih usluga, koji ih stavlja na raspolaganje primaocu plaćanja.

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 koji se upotrebljava za izdavanje platnog naloga, odnosno za iniciranje platne transakcije;

Iniciranje platne transakcije označava preduzimanje radnji koje su prethodni uslov za započinjanje izvršenja platne transakcije, uključujući izdavanje platnog naloga i sprovođenje autentifikacije.

Izdavanje platnih instrumenata je platna usluga kod koje pružalac platnih usluga na osnovu ugovora izdaje platiocu platni instrument za iniciranje i obradu platnih transakcija platioca kod tog pružaoca platnih usluga.

Prihvatanje platnih transakcija je platna usluga kod koje se na osnovu ugovora pružaoca platnih usluga s primaocem plaćanja o prihvatanju i obradi platnih transakcija vrši prenos novčanih sredstava primaocu plaćanja.

Pružalac platnih usluga koji vodi račun jeste pružalac platnih usluga koji platiocu otvara i vodi platni račun, odnosno Banka;

Pružalac usluge iniciranja plaćanja je pružalac platnih usluga koji obavlja uslugu kod koje se na zahtev korisnika platnih usluga izdaje platni nalog na teret platnog računa platioca koji se vodi kod drugog pružaoca platnih usluga;

Pružalac usluge pružanja informacija o računu je pružalac platnih usluga koji obavlja uslugu koja se pruža preko interneta

i kojom se pružaju grupisane informacije o jednom ili više platnih računa koje korisnik platnih usluga ima kod drugog pružaoca platnih usluga ili kod više pružalaca platnih usluga;

Autentifikacija označava postupak koji pružaocu platnih usluga omogućava proveru identiteta korisnika platnih usluga ili valjanosti upotrebe određenog platnog instrumenta, uključujući upotrebu personalizovanih sigurnosnih elemenata korisnika;

Pouzdana autentifikacija korisnika označava autentifikaciju sa upotrebom dva ili više elemenata koji spadaju u kategoriju znanja (nešto što samo korisnik zna), posedovanja (nešto što samo korisnik poseduje) i svojstvenosti (nešto što korisnik jeste) koji su međusobno nezavisni, što znači da otkrivanje jednog ne umanjuje pouzdanost drugih, a koja je osmišljena tako da štiti poverljivost podataka o autentifikaciji;

Personalizovani sigurnosni elementi označavaju personalizovane podatke i obeležja koja pružalac platnih usluga dodeljuje korisniku platnih usluga u cilju autentifikacije;

Osetljivi podaci o plaćanju označavaju svaki podatak, uključujući personalizovane sigurnosne elemente, koji se može iskoristiti za izvršenje prevarnih radnji, pri čemu u slučaju aktivnosti pružaoca usluge iniciranja plaćanja i pružaoca usluge pružanja informacija o računu, ime vlasnika računa i broj računa ne predstavljaju osetljive podatke o plaćanju;

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 omogućiti 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, IBAN broj koji se koristi u međunarodnom i prekograničnom platnom prometu je obavezan identifikator primaoca plaćanja kod SEPA kreditnih transfera, BBAN broj koji se koristi u platnom prometu u zemlji 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.

Jedinstveno područje za plaćanje u evrima – SEPA označava teritorijalnu oblast koja obuhvata države članice Evropske unije i druge države ili teritorije koje su ispunile kriterijume za pristup SEPA području, kao i propise Evropske unije, odnosno pravila, prakse, standarde i smernice sadržane u SEPA pravilima za izvršenje platnih transakcija, pri čemu se u okviru te oblasti u skladu sa tim aktima na međusobno usklađen način, pod jednakim uslovima i s jednakim pravima i obavezama izvršavaju platne transakcije.

SEPA pravila za izvršavanje platnih transakcija (SEPA platna šema) označavaju jedinstveni skup pravila, praksi, standarda i/ili operativnih smernica za izvršavanje platnih transakcija- koje su dogovorili pružaoci platnih usluga radi izveštavanja platnih transakcija.

SEPA transfer odobrenja (SEPA Credit transfer) označava domaću i međunarodnu platnu transakciju koja se izvršava putem transfera odobrenja u evrima u okviru SEPA područja. **Transfer odobrenja** označava platnu uslugu kod koje platilac kod svog pružaoca platnih usluga inicira izvršnje jedne ili više platnih transakcija za zaduženje svog platnog računa, nakon čega se platni račun primaoca plaćanja odobrava za iznos te platne transakcije ili tih platnih transakcija.

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. Ako je Okvirni ugovor na zahtev korisnika platnih usluga zaključen korišćenjem sredstva za komunikaciju na daljinu kojim se Banci ne omogućava ispunjenje obaveze iz prethodnog stava ovog člana, Banka ispunjava tu obavezu odmah nakon zaključenja Okvirnog ugovora.

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 uručenjem primerka nacrtu 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 AikBank a.d. Beograd (u daljem tekstu: OUP),
- Posebni uslovi poslovanja za platne račune i platne usluge pravnih lica i preduzetnika AikBank 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).

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 obaveštava 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 posledica 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 dobijenih 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. Korisnik računa raspolaže sredstvima na računu u okviru raspoloživih sredstava putem instrumenata raspolaganja.

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, kamatama, 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 zaključivanju 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, obaveštenje - izvod o svim promenama na njegovom računu, a na zahtev Korisnika dužna je da to obaveštenje dostavi bez odlaganja uz pravo na naplatu takvog obaveštenja u skladu sa važećom tarifom Banke. Ovo obaveštenje 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 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 sa platnog računa, odnosno na platni račun Korisnika, kao i usluge izvršavanja platnih transakcija iz sredstava koja su Korisniku odobrena kreditom,;

- transfer odobrenja,
- direktno zaduženje, uključujući
- jednokratno direktno zaduženje,
- korišćenjem platne kartice ili
- sličnog sredstva;

4) usluge izdavanja platnih instrumenata i/ili prihvatanja platnih transakcija

5) usluga promene platnog računa;

6) usluga izvršavanja novčane doznake;

7) SEPA transfer odobrenja (SEPA Credit Transfer)

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, nakon čega se platni račun primaoca plaćanja odobrava za iznos platne transakcije.

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 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 pokrića 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.

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 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 će izvršavati naloge u okviru SEPA transfera odobrenja (SEPA Credit Transfer) i skladu sa propisima koji uređuju platne usluge, devizno poslovanje i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma ukoliko su ispunjeni sledeći uslovi; Primalac plaćanja je iz zemlje SEPA područja Pružalac platnih usluga primaoca plaćanja je registrovana kao učesnik u SEPA platnoj šemi (SEPA Credit Transfer), plaćanje je u valuti EUR i Korisnik je dostavio ispravan IBAN broj.

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 izdavanja ili 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) ili ukoliko korisnik nije dostavio ispravan IBAN broj u slučaju SEPA transfera odobrenja

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 primaocu pružaocu platnih usluga i/ili primacu plaćanja), uključujući tu i informacije koje je pružalac platnih usluga primaoca plaćanja dužan da pruži platiocu pružaocu platnih usluga u skladu sa ovim stavom

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 izdavanje platnog naloga ili 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-plaćilac 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 popunjen 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 upis 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); Korisnik saglasnost za izvršenje platne transakcije može dati i preko primaoca plaćanja i preko pružaoca usluge iniciranja plaćanja

- 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 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 primalac platnih usluga nije primio platni nalog odnosno kada je platnu transakciju inicirao pružalac usluge iniciranja plaćanja ili 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 samo na osnovu dogovora sa svojim ili drugim pružaocem platnih usluga koji učestvuje u izvršenju platne transakcije. 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 izvršenje platnog naloga ukoliko nisu ispunjeni uslovi iz ovog člana odnosno kada je to utvrđeno propisima, ili kada kod Banke postoji razumna sumnja u pogledu verodostojnosti platnog naloga ili pojedinih njegovih elemenata.

Banka kod koje Korisnik ima račun ne može odbiti izvršenje platnog naloga, uključujući i platni nalog dat preko pružaoca usluge iniciranja plaćanja, kada su ispunjeni svi uslovi utvrđeni u ugovoru o platnim uslugama, osim u slučajevima iz prethodnog stava.

Banka će obavestiti Korisnika o odbijanju izvršenja platnog naloga ili iniciranja platne transakcije (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 platnih usluga odnosno pojedinačnih platnih transakcija

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. Korisnikov platni račun ne može se zadužiti pre prijema platnog naloga.

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, uručenjem Tarife.

U slučaju da međunarodna platna transakcija naplate u Banku stigne sa opcijom troškova SHA ili BEN na račun klijenta korisnika naplate će biti proknjižen iznos odobrenja na računu Banke, koji je umanjen za provizije korespondentnih banaka.

U slučaju SEPA transfera odobrenja, transakcija mora da sadrži podatak da je valuta u kojoj se obavlja EUR, da je reč o transakciji sa podeljenim troškovima (SHA), i da je datum izvršenja transakcije u skladu sa Terminskim planom, kao i podatke o banci primaoca iz SEPA područja.

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 odobrenja na računu Banke koji je umanjen 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 10.1. ovih Posebnih uslova.

Vrsta i visina naknade za usluge koje Banka pruža Korisnicima, uključujući i one povezane s načinom na koji i učestalošću s kojom se dostavljaju ili čine dostupnim informacije u skladu sa Zakonom, 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 10.1. ovih Posebnih uslova.

4.1.2. Kurs zamene valute - Valuta platne transakcije

Platna transakcija izvršava se u valuti o kojoj se dogovore korisnik platnih usluga i njegov pružalac platnih usluga, u skladu s propisima kojima se uređuje devizno poslovanje.

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 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 Korisnika (usmeno ili putem maila).

Promena valute ne može se izvršiti bez saglasnosti Korisnika.

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.

Sredstva za komunikaciju između Korisnika i Banke u zavisnosti od vrste komunikacije mogu biti:

- usmenim putem – posetom filijali, pozivanjem Kontakt centra Banke
- pisanim putem – obaveštenja, dopisi i druga pisma
- elektronska komunikacija – podrazumeva internet prezentaciju Banke, chat, elektronsku poštu, aplikativna rešenja elektronskog i mobilnog bankarstva i opcije u okviru istih u zavisnosti od tehničkih mogućnosti (in-app poruke, push poruke), korišćenjem aplikacija i društvenih mreža kao što su Viber, WhatsApp, Facebook i dr.), slanje SMS poruka, odnosno korišćenje aplikacija koje omogućavaju individualnu komunikaciju sa Korisnikom, kao i korišćenje drugih aplikativnih rešenja koje je Banka učinila dostupnim u skladu sa tehničkim mogućnostima.

Informacije i obaveštenja dostavljaju se putem ugovorenog načina 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 ili na drugom trajnom nosaču podataka u skladu s tim zahtevom dostavlja izvod o pojedinačnim 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 uključujući i one povezane s načinom na koji i učestalošću s kojom se dostavljaju ili čine dostupnim informacije u skladu sa Zakonom, 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. Platne transakcije kod kojih iznos transakcije nije unapred poznat

Ako je platna transakcija na osnovu platne kartice inicirana od strane primaoca plaćanja ili preko primaoca plaćanja, a tačan

iznos transakcije nije poznat u trenutku kada Korisnik daje saglasnost za izvršenje platne transakcije - platiočev pružalac platnih usluga ne može rezervirati sredstva na platiočevom platnom računu ako platilac nije dao saglasnost za tačno određen iznos novčanih sredstava koji se može rezervirati.

Banka Korisnika je dužna da oslobodi rezervaciju novčanih sredstava na Korisnikovom platnom računu bez odlaganja nakon prijema informacije o tačnom iznosu platne transakcije, a najkasnije odmah nakon prijema platnog naloga.

4.3.2. Odgovornost Banke i Korisnika za iniciranje platnih transakcija ili neizvršene, nepravilno izvršene i neodobrene platne transakcije

U slučaju neodobrene, neizvršene ili nepravilno izvršene platne transakcije, ne dovodeći u pitanje obaveze iz odredbi člana 3.5., 4.3.3. i 4.3.4. ovih Posebnih uslova, Banka je dužna da, bez obzira na odgovornost za pravilno izvršenje platne transakcije, po zahtevu svog korisnika platnih usluga odmah preduzme odgovarajuće mere radi utvrđivanja toka novčanih sredstava platne transakcije i ovom korisniku bez odlaganja pruži informacije o ishodu preduzetih mera.

Banka za postupanje u skladu sa stavom 1. ovog člana ne može od platioca da naplati naknadu.

Pravo je korisnika platnih usluga da od svoje Banke, odnosno pružaoca usluge iniciranja plaćanja u slučaju da je platna transakcija inicirana preko njega, u skladu sa Zakonom, zahteva naknadu štete nastale izvršenjem neodobrene platne transakcije ili neizvršenjem ili nepravilnim izvršenjem platne transakcije ili kašnjenja u izvršenju platne transakcije za koju je odgovoran taj pružalac.

Ako korisnik platnih usluga tvrdi da nije odobrio izvršenu platnu transakciju ili da platna transakcija nije izvršena ili da nije pravilno izvršena - njegova Banka, ako tvrdi suprotno, za deo usluge koji pruža, dužna je da dokaže da je platna transakcija u tom delu bila autentifikovana, pravilno evidentirana i knjižena i da na njeno izvršenje nije uticao nikakav tehnički kvar, niti drugi nedostatak.

Ako je platna transakcija inicirana preko pružaoca usluge iniciranja plaćanja, pružalac usluge iniciranja plaćanja dužan je da dokaže da je u delu usluge koju on pruža platna transakcija bila autentifikovana i pravilno evidentirana i da na njeno izvršenje nije uticao nikakav tehnički kvar, niti drugi nedostatak u delu usluge za koju je on odgovoran.

Platna transakcija je autentifikovana, u smislu st. 4. i 5. ovog člana, ako je pružalac platnih usluga primenom odgovarajućih

procedura proverio i potvrdio upotrebu određenog platnog instrumenta, uključujući i njegove personalizovane sigurnosne elemente.

Ako platilac tvrdi da nije odobrio platnu transakciju izvršenu upotrebom platnog instrumenta ili iniciranu preko pružaoca usluge iniciranja plaćanja - evidencija pružaoca platnih usluga o upotrebi tog instrumenta, odnosno o iniciranju platne transakcije nije nužno i dovoljan dokaz da je platilac odobrio platnu transakciju, da je delovao prevarno ili da namerno ili iz krajnje nepažnje.

Banka, a shodnom primenom i pružalac usluge iniciranja plaćanja, u slučaju iz prethodnog stava 4, dužan je da obezbedi dokaze koji čine verovatnim da je korisnik platnih usluga delovao prevarno ili da namerno ili iz krajnje nepažnje.

4.3.3. Odgovornost Banke za neodobrene platne transakcije

Banka je odgovorna za izvršenje platne transakcije za koju ne postoji saglasnost Korisnika (u daljem tekstu: neodobrena platna transakcija).

U slučaju izvršenja neodobrene platne transakcije Banka je dužna da odmah po saznanju, a najkasnije narednog poslovnog dana nakon što je otkrila ili bila obaveštena o toj platnoj transakciji - izvrši povraćaj iznosa te transakcije Korisniku, osim ako Banka sumnja da se radi o prevari ili zloupotrebi na strani Korisnika, u kom slučaju je Banka dužna da u roku od deset dana od saznanja za neodobrenu platnu transakciju postupi na jedan od sledećih načina:

- 1) obrazloži Korisniku odbijanje povraćaja i prijavi prevaru, odnosno zloupotrebu nadležnom organu; ili
- 2) izvrši povraćaj iznosa te transakcije Korisniku, ako nakon dodatne provere zaključi da Korisnik nije učinio prevaru ili zloupotrebu.

Banka je dužna da platni račun Korisnika vrati u stanje u kojem bi bio da neodobrena platna transakcija nije izvršena, tako da datum valute odobrenja platnog računa Korisnika bude najkasnije datum kada je račun zadužen za tu platnu transakciju.

Banka je dužna i da izvrši povraćaj iznosa svih naknada koje je naplatila Korisniku, kao i da izvrši povraćaj, odnosno plati iznos svih kamata na koje bi Korisnik imao pravo da neodobrena platna transakcija nije izvršena.

Ako je platna transakcija inicirana preko pružaoca usluge iniciranja plaćanja, odredbe ovog člana primenjuju se na Banku kao pružaoca usluge vođenja računa.

4.3.4. Odgovornost Korisnika za neodobrenu platnu transakciju

Korisnik snosi gubitke koji proističu iz izvršenja neodobrenih platnih transakcija do iznosa 3.000 dinara, ako su te transakcije izvršene usled korišćenja:

- 1) izgubljenog ili ukradenog platnog instrumenta, ili
- 2) platnog instrumenta koji je bio zloupotrebjen.

Izuzetno od stava 1. ovog člana, Korisnik snosi sve gubitke koji proističu iz izvršenja neodobrenih platnih transakcija, ako su te transakcije izvršene zbog prevarnih radnji Korisnika ili neispunjenja njegove obaveze da koristi platni instrument u skladu s propisanim, odnosno ugovorenim uslovima kojima se uređuju izdavanje i korišćenje tog instrumenta iz ovih posebnih uslova, usled njegove namere ili krajnje nepažnje.

Korisnik neće snositi gubitke iz ovog člana u sledećim slučajevima:

- 1) ako gubitak, krađu ili zloupotrebu platnog instrumenta Korisnik nije mogao otkriti pre izvršenja neodobrene platne transakcije, izuzev u slučaju iz stava 2. ovog člana;
- 2) ako je neodobrena platna transakcija posledica radnje ili propusta zaposlenog, zastupnika ili ogranka pružaoca platnih usluga ili drugog lica kome su aktivnosti pružaoca platnih usluga poverene, izuzev u slučaju iz stava 2. ovog člana;
- 3) ako Banka nije u svakom trenutku obezbedila da Korisnik može da je odgovarajući način i bez naknade obavesti o izgubljenom, ukradenom ili zloupotrebjenom platnom instrumentu, osim u slučaju da su ti gubici nastali usled prevarnih radnji Korisnika;
- 4) ako Banka ne zahteva pouzdanu autentifikaciju Korisnika, osim ako su ti gubici nastali usled prevarnih radnji Korisnika.

Ako Banka zahteva pouzdanu autentifikaciju Korisnika, a primalac plaćanja ili pružalac platnih usluga primaoca plaćanja ne primeni traženu pouzdanu autentifikaciju Korisnika, dužan je da Banci nadoknadi štetu koju je ona zbog toga pretrpela.

Korisnik neće snositi gubitke nastale zbog neodobrenih platnih transakcija koje su izvršene nakon što je odmah nakon saznanja obavestio Banku da je platni instrument izgubljen, ukraden ili zloupotrebjen, osim ako su ti gubici nastali usled prevarnih radnji Korisnika.

Izuzetno od stava 1. ovog člana, Narodna banka Srbije može propisati da Korisnik snosi gubitke koji proističu iz izvršenja neodobrenih platnih transakcija do iznosa koji je niži od 3.000 dinara, naročito uzimajući u obzir prirodu personalizovanih

sigurnosnih elemenata platnog instrumenta i okolnosti pod kojima je platni instrument izgubljen, ukraden ili zloupotrebjen.

4.3.5. Odgovornost za neizvršenu ili nepravilno izvršenu platnu transakciju ili kašnjenje u izvršenju platne transakcije koju je inicirao Korisnik (platilac)

Ako je platnu transakciju neposredno inicirao Korisnik, Banka odgovara Korisniku za njeno pravilno izvršenje do pružaoca platnih usluga primaoca plaćanja.

Ako je Banka odgovorna za neizvršenu ili nepravilno izvršenu platnu transakciju, dužna je da odmah po saznanju izvrši povraćaj iznosa neizvršene ili nepravilno izvršene platne transakcije Korisniku, odnosno da platni račun Korisnika vrati u stanje u kojem bi bio da do nepravilno izvršene platne transakcije nije ni došlo, osim ako je Korisnik zahtevao pravilno izvršenje platne transakcije.

Banka je dužna da u slučaju iz stava 2. ovog člana obezbedi da je datum valute odobrenja platnog računa Korisnika u vezi s nepravilno izvršenom platnom transakcijom najkasnije datum kada je platni račun Korisnika zadužen za iznos nepravilno izvršene platne transakcije.

Ako Banka Korisniku, a po potrebi i pružaocu platnih usluga primaoca plaćanja, pruži dokaz da je račun pružaoca platnih usluga primaoca plaćanja odobren za iznos platne transakcije – pružalac platnih usluga primaoca plaćanja odgovara primaocu plaćanja za neizvršenu, odnosno nepravilno izvršenu platnu transakciju.

Pružalac platnih usluga primaoca plaćanja dužan je da u slučaju iz stava 4. ovog člana obezbedi da je datum valute odobrenja platnog računa primaoca plaćanja u vezi s nepravilno izvršenom ili neizvršenom platnom transakcijom najkasnije poslovni dan kada bi novčana sredstva platne transakcije bila odobrena da je platna transakcija izvršena pravilno.

Ako je platna transakcija izvršena nakon vremena utvrđenog Zakonom, pružalac platnih usluga primaoca plaćanja dužan je da, na zahtev Banke koja istupa u ime Korisnika, obezbedi da je datum valute odobrenja najkasnije poslovni dan kada bi novčana sredstva platne transakcije bila odobrena da je platna transakcija izvršena pravilno u skladu sa Zakonom i ovim Posebnim uslovima.

Ukoliko je Banka odgovorna za neizvršenu ili nepravilno izvršenu platnu transakciju ili kašnjenje u izvršenju platne transakcije dužna je da Korisniku izvrši povraćaj iznosa svih

naknada koje mu je naplatila, kao i da izvrši povraćaj, odnosno plati iznos svih kamata na koje Korisnik ima pravo u vezi s neizvršenom ili nepravilno izvršenom platnom transakcijom.

Ako je platnu transakciju inicirao Korisnik preko pružaoca usluge iniciranja plaćanja, Korisnikovim pružaocem platnih usluga u smislu st. 1. do 4. i stava 6. ovog člana smatra se Banka.

U slučaju platne transakcije iz prethodnog stava, pružalac usluge iniciranja plaćanja dužan je da dokaže da je Banka primila platni nalog u skladu s članom 3.7. ovog Priloga i da je, u delu usluge koju on pruža, platna transakcija bila autentifikovana i pravilno evidentirana, te da na njeno izvršenje nije uticao nikakav tehnički kvar, niti drugi nedostatak povezan s neizvršenom ili nepravilno izvršenom platnom transakcijom ili kašnjenjem u izvršenju platne transakcije i dužan je da dokaze o tome dostavi bez odlaganja na zahtev Banke.

4.3.6. Odgovornost za neizvršenu ili nepravilno izvršenu platnu transakciju ili kašnjenje u izvršenju platne transakcije koju je inicirao primalac plaćanja ili Korisnik (platilac) preko primaoca plaćanja

Ako je platnu transakciju inicirao primalac plaćanja ili Korisnik preko primaoca plaćanja, pružalac platnih usluga primaoca plaćanja odgovara primaocu plaćanja za pravilno dostavljanje platnog naloga Banci kao pružaocu platnih usluga Korisniku.

Ako nije dostavio, odnosno nije pravilno dostavio platni nalog u slučaju iz stava 1. ovog člana, pružalac platnih usluga primaoca plaćanja dužan je da odmah po saznanju dostavi, odnosno ponovo dostavi taj nalog Banci.

Ako je platni nalog dostavljen Banci nakon roka utvedjenom između primaoca plaćanja i njegovog pružaoca platnih usluga, pružalac platnih usluga primaoca plaćanja dužan je da obezbedi da datum valute odobrenja platnog računa primaoca plaćanja bude najkasnije datum kada bi taj platni račun bio odobren za iznos platne transakcije da je platna transakcija izvršena u roku.

Ako je iznos platne transakcije koju je inicirao primalac plaćanja ili platilac preko primaoca plaćanja odobren na računu pružaoca platnih usluga primaoca plaćanja, ovaj pružalac odgovara primaocu plaćanja za pravilno izvršenje platne transakcije.

Ako je pružalac platnih usluga primaoca plaćanja odgovoran u skladu sa stavom 4. ovog člana, dužan je da obezbedi da datum valute odobrenja platnog računa primaoca plaćanja bude najkasnije datum kada bi taj platni račun bio odobren za iznos platne transakcije da je platna transakcija izvršena pravilno.

Ako pružalac platnih usluga primaoca plaćanja pruži dokaz primaocu plaćanja, a po potrebi i Banci, da nije odgovoran primaocu plaćanja u skladu sa st. 1. do 4. ovog člana – Banka je odgovorna Korisniku za neizvršenu ili nepravilno izvršenu platnu transakciju.

Na postupanje Banke koja je odgovorna u skladu sa stavom 6. ovog člana primenjuju se odredbe člana 4.3.5. stav 2 i 3. ovih Posebnih uslova.*

Banka neće biti odgovorna u skladu sa prethodnim stavom ako dokaže da je pružalac platnih usluga primaoca plaćanja primio iznos platne transakcije, a postojalo je neznatno kašnjenje u izvršenju platne transakcije. U tom slučaju, pružalac platnih usluga primaoca plaćanja dužan je da obezbedi da iznos platne transakcije bude odobren na platnom računu primaoca plaćanja tako da datum valute odobrenja ovog računa bude najkasnije datum na koji bi taj račun bio odobren da je platna transakcija izvršena pravilno.

Pružalac platnih usluga odgovoran u skladu sa ovim članom dužan je da svom korisniku platnih usluga izvrši povraćaj iznosa svih naknada koje mu je naplatio, kao i da izvrši povraćaj, odnosno plati iznos svih kamata na koje taj korisnik ima pravo u vezi s neizvršenom ili nepravilno izvršenom platnom transakcijom.

4.3.7. Obaveštenje, odnosno zahtev kao uslov za povraćaj iznosa ili pravilno izvršenje platne transakcije

Banka je dužna da korisniku platnih usluga obezbedi povraćaj iznosa ili pravilno izvršenje platne transakcije, ako Korisnik obavesti Banku o neodobrenju, 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 meseci od dana zaduženja.

Ako Korisniku nije obezbedila informacije o platnoj transakciji, Banka je odgovorna za neodobrenje, neizvršenu ili nepravilno izvršenu platnu transakciju i dužna je da Korisniku obezbedi povraćaj iznosa iz prethodnog stava i nakon isteka roka od 13 meseci, ako je Korisnik obavestio o neodobrenju, neizvršenoj ili nepravilno izvršenoj platnoj transakciji odmah nakon saznanja o toj transakciji.

Ako je u izvršenje platne transakcije iz stava 1. ovog člana bio uključen i pružalac usluge iniciranja plaćanja – povraćaj iznosa iz tog stava Korisnik platnih usluga zahteva od banke koja vodi račun tog korisnika.

4.3.8. Prava i obaveze pružalaca platnih usluga kod platne transakcije koja je posledica prevare ili zloupotrebe i kod pojedinih slučajeva nepravilnog izvršenja platne transakcije

Ako od Banka primi zahtev za povraćaj novčanih sredstava uz podatke, informacije i dokumentaciju na osnovu kojih se utvrdi da je verovatno da se radi o platnoj transakciji koja je posledica prevare ili zloupotrebe - pružalac platnih usluga primaoca plaćanja dužan je da ne odobri ova sredstva na računu primaoca sredstava, odnosno da onemogući raspolaganje tim sredstvima primaocu plaćanja u periodu od naredna tri poslovna dana od dana prijema tih podataka, informacija i dokumentacije.

Ako u slučaju iz stava 1. ovog člana pružalac platnih usluga primaoca plaćanja, naknadno, ali pre isteka roka iz tog stava, dobije od Banke podatke, informacije i dokumentaciju, uključujući i odgovarajuću prijavu nadležnom državnom organu, što sve zajedno van svake razumne sumnje upućuje na zaključak da se radi o prevari ili zloupotrebi - pružalac platnih usluga primaoca plaćanja dužan je da:

- 1) bez odlaganja izvrši povraćaj novčanih sredstava Korisnik ako primalac plaćanja u roku od 15 poslovnih dana od dana kada ga je njegov pružalac platnih usluga obavestio o podacima, informacijama, dokumentaciji i prijavi iz ovog stava nije mogao da dokaže, odnosno učini verovatnim poreklo tih sredstava ili ako je odbio da pruži odgovarajuće dokaze;
- 2) omogućiti primaocu plaćanja raspolaganje novčanim sredstvima nakon proteka 30 poslovnih dana od dana isteka roka iz stava 1. ovog člana ako je primalac plaćanja u roku iz tačke 1) ovog stava dokazao, odnosno učinio verovatnim poreklo tih sredstava, a nadležni državni organ nije doneo i dostavio akt o zabrani raspolaganja tim sredstvima.

Pružalac platnih usluga primaoca plaćanja odgovoran je platocu za gubitak nastao usled platne transakcije iz stava 1. ovog člana ako je primaocu plaćanja suprotno st. 1. i 2. tog člana omogućio raspolaganje novčanim sredstvima a u odgovarajućem postupku se utvrdi da je primalac plaćanja izvršio prevaru ili zloupotrebu ili da je učestvovao u izvršenju prevare ili zloupotrebe.

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

- 1) ako platiočev pružalac platnih usluga pružaocu platnih usluga primaoca plaćanja prenese iznos platne transakcije koji prelazi iznos utvrđen u platnom nalogu ili ako greškom više puta izvrši platni nalog - pružalac platnih usluga primaoca plaćanja, na osnovu dokaza platiočevog

pružaoca platnih usluga koji je ovu grešku učinio, dužan je da mu takva sredstva bez odlaganja vrati;

- 2) ako je pružaocu platnih usluga primaoca plaćanja prenet iznos manji od iznosa platne transakcije utvrđenog u platnom nalogu, platiočev pružalac platnih usluga može istog poslovnog danapružaocu platnih usluga primaoca plaćanja preneti razliku i bez zahteva korisnika platnih usluga za pravilnim izvršenjem platne transakcije;
- 3) ako su sredstva preneti nekom drugom primaocu plaćanja, a ne onom koji je naznačen u platnom nalogu, platiočev pružalac platnih usluga može, istog poslovnog dana, pravilno izvršiti platnu transakciju i bez zahteva korisnika platnih usluga za pravilnim izvršenjem te transakcije, a pružalac platnih usluga primaoca plaćanja kome su pogrešno preneti novčana sredstva u svakom slučaju je dužan da, na osnovu dokaza platiočevog pružaoca platnih usluga koji je učinio grešku, primljena sredstva bez odlaganja vrati (prenese kao povraćaj) platiočevom pružaocu platnih usluga.

Povraćaj sredstava iz stava 2. tačka 1) i stava 4. tač. 1) i 3) ovog člana ima prioritet u odnosu na izvršavanje svih drugih platnih transakcija s platnog računa na koji su preneti ta sredstva.

4.3.9. 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 od dana prijema ovog zahteva. Datum valute odobrenja platnog računa Korisnika može da bude

najkasnije datum kada je račun zadužen za platnu transakciju iz ovog stava.

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.

U slučaju direktnog zaduženja kod kojeg se inicira domaća platna transakcija koja se izvršava u dinarima ili platna transakcija koja se izvršava u evrima unutar jedinstvenog područja za plaćanja u evrima, Korisnik ima pravo na povraćaj iznosa odobrene platne transakcije izvršene putem tog direktnog zaduženja i kada uslovi iz stava 1. ovog člana nisu ispunjeni.

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

1) da je Korisnik neposredno Banci dao saglasnost za izvršenje platne transakcije;

da je Banka ili primalac plaćanja najmanje 28 (dvadesetosam) dana pre dana dospeća na ugovoreni način pružio Korisniku informacije o budućoj platnoj transakciji.

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.

Odredbe ovog člana ne primenjuju se na platne transakcije na osnovu menica.

4.3.10. Ugovoranje neprimenjivosti pojedinih odredaba na izvršenje međunarodnih platnih transakcija i platnih transakcija u valuti trećih država

Na izvršenje međunarodnih platnih transakcija i platnih transakcija u valuti trećih država ne primenjuju se sledeće odredbe glave III Zakona o platnim uslugama, i to odredbe: člana 35 o prijemu platnog naloga; člana 36 o odbijanju izvršenja platnog naloga; člana 40 o naknadama pružaoca platnih usluga u vezi sa izvršenjem platne transakcije; člana 43 o dostavljanju platnog naloga preko pružaoca platnih usluga primaoca plaćanja; člana 46 o datumu valute i raspolaganju novčanim sredstvima u slučaju uplate gotovog novca na platni račun; člana 51 o odgovornosti

platioca za neodobrenu platnu transakciju; člana 52 o isključenju odgovornosti za neodobrene platne transakcije u elektronskom novcu; člana 53 o odgovornosti za neizvršenu ili nepravilno izvršenu platnu transakciju ili kašnjenje u izvršenju platne transakcije koju je inicirao platilac; člana 54 o odgovornosti za neizvršenu ili nepravilno izvršenu platnu transakciju ili kašnjenje u izvršenju platne transakcije koju je inicirao primalac plaćanja ili platilac preko primaoca plaćanja; člana 56 o pravima i obavezama pružalaca platnih usluga kod platne transakcije koja je posledica prevare ili zloupotrebe i kod pojedinih slučajeva nepravilnog izvršenja platne transakcije; člana 57 o odgovornosti posrednika za neodobrenu, neizvršenu ili nepravilno izvršenu platnu transakciju ili kašnjenje u izvršenju platne transakcije; člana 59 o odgovornosti za štetu nastalu zbog neodobrene, neizvršene ili nepravilno izvršene platne transakcije ili kašnjenja u izvršenju platne transakcije; člana 60 o teretu dokazivanja izvršenja platne transakcije; člana 61 o obaveštenju odnosno zahtevu kao uslovu za povraćaj iznosa ili pravilno izvršenje platne transakcije; člana 63 o povraćaju iznosa odobrene i pravilno izvršenje platne transakcije; člana 65 o izvršenju platnih transakcija po osnovu platnih instrumenata za plaćanje male novčane vrednosti i člana 66 o izvršenju platnih transakcija po osnovu menica.

5. Izvršenje platnih transakcija po osnovu menica

Platna transakcija po osnovu menice je platna transakcija kod koje primalac plaćanja inicira platnu transakciju za zaduženje Korisnikovo platnog računa na osnovu menice i platnog naloga kojim zahteva prenos sredstava s Korisnikovo računa na svoj račun.

Menica iz stava 1. ovog člana, uključujući i elektronsku menicu, izdaje se u skladu sa zakonom kojim se uređuje menica i predstavlja neopozivu saglasnost izdavaoca menice datu njegovom pružaocu platnih usluga da izvrši platnu transakciju koju je imalac menice inicirao u skladu s tim stavom.

Ako je menica iz stava 1. ovog člana evidentirana u registru menica i ovlašćenja koji Narodna banka Srbije vodi u skladu s propisima kojima se uređuje prinudna naplata na novčanim sredstvima na računu, primalac plaćanja može u skladu s tim propisima inicirati platnu transakciju za zaduženje platiočevog tekućeg računa kod bilo kog pružaoca platnih usluga koji vodi takav račun.

6. Potvrda raspoloživosti novčanih sredstava

Banka koja vodi račun Korisnika dužna je da odmah nakon prijema zahteva pružaoca platnih usluga koji je izdavalac

platnog instrumenta zasnovanog na platnoj kartici odgovori da li je na platnom računu Korisnika raspoloživ iznos neophodan za izvršenje platne transakcije na osnovu platne kartice, ako su ispunjeni sledeći uslovi:

- 1) platnom računu Korisnika se u trenutku prijema ovog zahteva može pristupiti preko interneta;
- 2) Korisnik je Banci koja vodi račun dao izričitu saglasnost da odgovori na takav zahtev određenog pružaoca platnih usluga kako bi potvrdila da je na platnom računu Korisnika raspoloživ iznos koji odgovara određenoj platnoj transakciji na osnovu platne kartice;
- 3) saglasnost iz tačke 2) ovog stava data je pre slanja prvog takvog zahteva.

Pružalac platnih usluga koji je izdavalac platnog instrumenta zasnovanog na platnoj kartici zahtev iz stava 1. ovog člana može dostaviti ako su ispunjeni sledeći uslovi:

- 1) platilac mu je dao izričitu saglasnost da uputi, odnosno da upućuje takav zahtev;
- 2) platilac je u iznosu iz stava 1. ovog člana inicirao platnu transakciju na osnovu platne kartice koristeći platni instrument zasnovan na platnoj kartici;
- 3) pružalac platnih usluga koji je izdavalac platnog instrumenta zasnovanog na platnoj kartici autentifikuje sebe pred pružaocem platnih usluga koji vodi račun pre dostavljanja svakog pojedinačnog takvog zahteva i uspostavlja komunikaciju i razmenjuje poruke i podatke s njim na bezbedan način.

Odgovor iz stava 1. ovog člana sadrži samo "da" ili "ne" bez navođenja stanja na platnom računu i ne može da se čuva niti da se koristi u druge svrhe osim za izvršavanje platne transakcije.

Banka koja vodi račun Korisnika ne može na osnovu odgovora iz stava 1. ovog člana onemogućiti raspolaganje novčanim sredstvima na platnom računu Korisnika.

Banka koja vodi račun Korisnika dužna je na zahtev Korisnika da ga informiše o pružaocu platnih usluga koji je dostavio zahtev iz stava 1. ovog člana i o datom odgovoru.

Odredbe st. 1. do 5. ovog člana ne primenjuju se na platni instrument zasnovan na kartici na kojoj je pohranjen elektronski novac.

7. Pružanje informacija o računu pružaocu platnih usluga koji obavlja ovu aktivnost

Pružalac usluge pružanja informacija o računu je pružalac platnih usluga koji obavlja uslugu koja se pruža preko interneta i kojom se pružaju grupisane informacije o jednom ili više platnih

računa koje korisnik platnih usluga ima kod drugog pružaoca platnih usluga ili kod više pružalaca platnih usluga.

Banka može podatke iz prethodnog stava dostaviti pružaocu usluge pružanja informacija o računu samo uz izričitu saglasnost Korisnika koju daje putem posebnih softverskih rešenja koja će biti uspostavljena za sigurnu razmenu tih podataka.

Ako je Korisnik dao izričitu saglasnost za pružanje usluge pružanja informacija o računu, kako bi se omogućila primena njegovog prava da koristi tu uslugu, Banka dužna je da obezbedi sledeće:

- 1) da s pružaocem usluge pružanja informacija o računu uspostavi komunikaciju i razmenjuje poruke i podatke na bezbedan način u skladu sa Zakonom;
- 2) da ne diskriminiše zahteve za davanje podataka koje primi od pružaoca usluge pružanja informacija o računu, osim iz objektivnih razloga.

8. Ograničen pristup pružalaca platnih usluga platnim računima

Pružalac platnih usluga koji vodi račun (Banka) može pružaocu usluge pružanja informacija o računu ili pružaocu usluge iniciranja plaćanja odbiti pristup platnom računu ako postoje opravdani i dokazima potkrepljeni razlozi u pogledu neodobrenog ili prevarnog pristupa platnom računu, odnosno neodobrenog ili prevarnog iniciranja platne transakcije tih pružalaca platnih usluga.

Pružalac platnih usluga koji vodi račun (Banka) dužan je da u slučaju iz stava 1. ovog člana na način utvrđen Okvirnim ugovorom obavesti Korisnika da je pristup platnom računu odbijen i da navede razloge tog odbijanja. Ako nije u mogućnosti da ga o tome obavesti pre odbijanja pristupa platnom računu, pružalac platnih usluga koji vodi račun dužan (Banka) je da to učini odmah nakon odbijanja pristupa platnom računu.

Izuzetno od stava 2. ovog člana, pružalac platnih usluga koji vodi račun (Banka) neće obavestiti platioca (Korisnika) u skladu s tim stavom ako je davanje takvog obaveštenja propisima zabranjeno ili ako za to postoje objektivno opravdani bezbednosni razlozi.

Pružalac platnih usluga koji vodi račun (Banka) ponovo će omogućiti pristup platnom računu kada prestanu da postoje razlozi za odbijanje tog pristupa.

Ako pružalac platnih usluga koji vodi račun (Banka) odbije pristup platnom računu u skladu sa stavom 1. ovog člana, dužan je da o tome odmah obavesti Narodnu banku Srbije, uz

dostavljanje informacija o svim bitnim detaljima i razlozima za odbijanje tog pristupa.

9. Autentifikacija

Banka je dužna da primeni pouzdanu autentifikaciju Korisnika u slučajevima kada Korisnik:

- 1) pristupa platnom računu preko interneta;
- 2) inicira elektronsku platnu transakciju;
- 3) putem sredstva za komunikaciju na daljinu izvršava bilo koju aktivnost koja može imati uticaj na ispoljavanje rizika od prevarnih radnji ili zloupotreba u vezi sa izvršenjem platne transakcije.

U slučaju da platilac inicira elektronsku platnu transakciju iz stava 1. tačka 2) ovog člana na daljinu, Banka je dužna da primeni pouzdanu autentifikaciju Korisnika koja uključuje elemente za dinamičko povezivanje te transakcije sa određenim iznosom i primaocem plaćanja.

Banka je dužna da u slučajevima iz stava 1. ovog člana uspostavi odgovarajuće mere sigurnosti za zaštitu poverljivosti i integriteta personalizovanih sigurnosnih elemenata Korisnika.

Odredbe st. 2. i 3. ovog člana primenjuju se i na platne transakcije inicirane preko pružaoca usluge iniciranja plaćanja.

Odredbe st. 1. i 3. ovog člana primenjuju se i na pružaoca usluga pružanja informacija o platnom računu.

Banka koja vodi račun Korisnika dužna je da omogući pružaocu usluge iniciranja plaćanja i pružaocu usluge pružanja informacija o platnom računu poštovanje procedure autentifikacije Korisnika koje je Banka obezbedila Korisniku u skladu sa st. 1. i 3. ovog člana, a pružaocu usluge iniciranja plaćanja i u skladu sa stavom 2. ovog člana.

10. Uslovi za izmene i dopune i prestanak ugovora

10.1. 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, koje Korisnik može prihvatiti ili odbiti i pre predloženog dana početka njihove primene.

Izuzetno od prethodnog stava, ako Banka predlaže promenu naknade za pružanje platnih usluga u korist korisnika platnih usluga, ili uvodi besplatnu novu uslugu ili funkcionalnost postojeće usluge, ta promena može se primenjivati odmah i bez prethodnog dostavljanja korisniku platnih usluga predloga izmena i dopuna odredaba okvirnog ugovora u delu koji se odnosi na tu promenu.

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 na lako uočljiv način obavesti prilikom dostavljanja tog predloga.

Banka je dužna da korisnika platnih usluga, istovremeno s dostavljanjem predloga iz prethodnog stava, obavesti o njegovom pravu da, ako ne prihvati taj predlog, u bilo kom trenutku pre dana početka primene predloženih izmena i dopuna odredaba okvirnog ugovora, raskine okvirni ugovor bez plaćanja naknade i drugih troškova, kao i da utvrdi dan pre dana početka primene predloženih izmena i dopuna od kada će raskid proizvesti dejstvo.

10.2. 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, omogući 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 ugasiti 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.

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.

11. Tajnost i zaštita podataka o ličnosti u vezi s platnim uslugama

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

Podaci o ličnosti Korisnika se obrađuju u cilju izvršenja ugovornog odnosa između Korisnika i Banke, ispunjavanja 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 AikBank a.d. i Obaveštenju o obradi podataka o ličnosti, koje se nalazi na internet prezentaciji Banke i u filijalama i redovno se ažurira. Banka i učesnici u platnom sistemu mogu prikupljati, obrađivati i međusobno razmenjivati podatke koji se odnose na korisnika

platnih usluga, uključujući i podatke o njegovoj ličnosti, kao i podatke o platnoj transakciji i stanju i promenama na platnom računu korisnika platnih usluga, radi sprečavanja, ispitivanja ili otkrivanja prevarnih radnji ili zloupotreba u vezi s platnim uslugama.

12. Stupanje na snagu

Ovaj Prilog 1 Opštih uslova poslovanja stupa na snagu danom usvajanja, a primenjuje se od 04.05.2026. godine.