

Opšti uslovi vođenja transakcionih računa i obavljanja usluga platnog prometa za poslovne subjekte

Opšti uslovi stupaju na snagu 18. aprila 2016.

Kontrolu i nadzor poslovanja Banke obavlja Centralna banka Crne Gore, u skladu sa propisima kojima se uređuje poslovanje banaka.

1. Uvodne odredbe

Pojedini pojmovi koji se koriste u ovim Opštim uslovima, imaju sljedeće značenje:

- 1.1. **Banka** – izdavalac Opštih uslova i Pružalac platnih usluga je Erste Bank AD Podgorica, registrovana kod Centralnog registra privrednih subjekata (u daljem tekstu: CRPS) pod matičnim brojem 02351242, sa sjedištem u Podgorici, Arsenija Boljevića 2A, SWIFT: OPPOMEPG, internet stranica: www.erstebank.me, info telefon: 020440440, e-mail: info@erstebank.me
- 1.2. **Akti Banke** – sva dokumenta i odluke koje po propisanoj proceduri donose ovlašćena tijela Banke i koje su Klijentu dostupni preko pojedinih Distributivnih kanala, a uređuju prava, ovlašćenja i obaveze Klijenta i svih ostalih lica koja preuzimaju prava i obaveze prema Banci, kao i Banke same. Banka će Klijentu na njegov zahtjev učiniti dostupnim sve Akte Banke koji se primjenjuju na njegov konkretan ugovorni odnos sa Bankom.
- 1.3. **Distributivni kanali** – u smislu ovih Opštih uslova predstavljaju sve načine i sredstva preko kojih je moguć pristup, ugovaranje i korišćenje Bančinih proizvoda i usluga. U samom tekstu Opštih uslova pojam Distributivni kanal može značiti filijala Banke, internet stranica Banke www.erstebank.me (u daljem tekstu: Internet stranica) bankomati, elektronsko bankarstvo.
- 1.4. **Kartica** – MasterCard Business Debit kartica koja, omogućuje korisniku raspolaganje sredstvima sa Računa na bankomatima, internetu i drugim samouslužnim uređajima.
- 1.5. **Personalizovana sigurnosna obilježja Kartice** – elementi kartice neophodni za realizaciju plaćanja na isplatom ili prodajnim mjestima sa ili bez fizičkog prisustva Korisnika (Internet, kataloška i telefonska prodaja – MOTO transakcije), a podrazumijevaju: PIN Kartice i/ili broj Kartice i/ili datum isteka Kartice i/ili trocifreni kontrolni broj utisnut na Kartici i/ili 3D MC Secure Code lozinka.
- 1.6. **Jedinstvena identifikaciona oznaka** – kombinacija slova, brojeva ili simbola koju pružalac platnih usluga određuje korisniku, a koju korisnik mora navesti kako bi se jasno odredio drugi korisnik i/ili račun za plaćanje drugog korisnika koji se upotrebljava u Platnoj transakciji. U smislu ovih Opštih uslova Banka pod Jedinstvenom identifikacijskom oznakom podrazumijeva IBAN ili broj Računa u skladu sa pozitivnim propisima.
- 1.7. **Klijent** – korisnik platnih usluga, u smislu ovih Opštih uslova je Poslovni subjekt koji je sa Bankom zaključio Okvirni ugovor o platnim uslugama.
- 1.8. **Nalog za plaćanje** – instrukcija koju platilac ili primalac plaćanja podnosi svom pružaocu platnih usluga, a kojom se traži izvršenje Platne transakcije i koji sadrži sve potrebne elemente za sprovođenje. Prema obliku plaćanja Nalozi za plaćanje u nacionalnom platnom prometu mogu biti: nalog platioca za prenos, nalog primaoca plaćanja za prenos, nalog platilaca za uplatu, nalog platilaca i nalog primaoca plaćanja za isplatu.
- 1.9. **Platni instrument** – svako personalizovano sredstvo i/ili skup postupaka ugovorenih između korisnika platnih usluga i pružaoca platnih usluga koje korisnik platnih usluga primjenjuje za iniciranje Platne transakcije.
- 1.10. **Platna transakcija** – uplata, isplata ili prenos novčanih sredstava koje je inicirao platilac ili primalac plaćanja, bez obzira na obaveze između platioca i primaoca plaćanja.
- 1.11. **Nacionalna platna transakcija** – platna transakcija u čijem izvršavanju učestvuju pružalac platnih usluga platioca i/ili pružalac platnih usluga primaoca plaćanja koji platne usluge pružaju na teritoriji Crne Gore.

- 1.12. **Međunarodna platna transakcija** – platna transakcija kod koje jedan pružalac platnih usluga pruža platnu uslugu na teritoriji Crne Gore, a drugi pružalac platnih usluga na teritoriji treće države, kao i platna transakcija kod koje isti pružalac platnih usluga platnu uslugu za jednog korisnika platnih usluga pruža na teritoriji Crne Gore, a za istog ili drugog korisnika platnih usluga na teritoriji treće države.
- 1.13. **Država članica** – država članica Evropske unije ili država potpisnica Ugovora o Evropskom ekonomskom prostoru.
- 1.14. **Treća država** – do pristupanja Crne Gore Evropskoj uniji svaka strana država, a nakon pristupanja, država koja nije država članica.
- 1.15. **Račun** – u smislu ovih Opštih uslova su transakcioni računi koji Banka kao pružalac platnih usluga vodi na ime jednog ili više korisnika platnih usluga, a koriste se za izvršavanje nacionalnih i međunarodnih platnih transakcija.
- 1.16. **Ugovor** – ugovor o otvaranju i vođenju pojedinog transakcionog računa za poslovne subjekte.
- 1.17. **Terminski plan** – posebni akt Banke kojim se definišu rokovi, načini i uslovi izvršavanja Platnih transakcija.
- 1.18. **Referenca plaćanja** – broj koji dodjeljuje Banka i kojim se identifikuje Platna transakcija.
- 1.19. **Filijala** – organizacioni dio Banke.
- 1.20. **Posebni Opšti uslovi** – uslovi propisani za određeni proizvod/uslugu koju Klijent dodatno ugovara (npr. Opšti uslovi korišćenja usluge elektronskog bankarstva poslovnih subjekata, itd.).
- 1.21. **Ovlašćeno lice** – u smislu ovih Opštih uslova je fizičko lice ovlašćeno za raspolaganje sredstvima po Računu kome je od strane Zakonskog zastupnika Klijenta dodijeljeno ovlašćenje za raspolaganje sredstvima po Računu Klijenta, te koje je u skladu sa pravilima Banke deponovalo svoj potpis na Kartonu deponovanih potpisa Klijenta, za naloge inicirane na šalterima banke u pismenoj formi, odnosno lice koje posjeduje posebno ovlašćenje za raspolaganje sredstvima ako se radi o posebnoj platnoj usluzi usluzi kao što su elektronsko bankarstvo i korišćenje platnih kartica.
- 1.22. **Zakonski zastupnik Klijenta** – lice kome je ovlašćenje za zastupanje dato zakonom.
- 1.23. **Karton deponovanih potpisa** – obrazac Banke na kojem se evidentiraju osnovni podaci o Klijentu i Ovlašćenim licima Klijenta koji mogu raspolagati sredstvima na Računu te na kojem se deponuju njihovi potpisi i pečat pravnog lica za ovjeru platnih transakcija.
- 1.24. **Kontakt adresa Klijenta** – adresa koju je Klijent dao prilikom ugovaranja bilo kojeg proizvoda ili usluge Banke ili o kojoj je naknadno obavijestio Banku u pisanoj formi, kao adresu na koju želi primati pisana obavještenja od Banke, ukoliko je ta adresa različita od sjedišta Klijenta.
- 1.25. **Poslovni subjekt** – pravno lice, organ državne vlasti, organ državne uprave, jedinica lokalne samouprave, udruženje i društvo (sportsko, kulturno, dobrotvorno i sl.) i preduzetnik odnosno fizičko lice koje se bavi privrednom djelatnošću radi sticanja dobiti, a tu djelatnost ne obavlja za račun drugoga kao i fizička lica koja obavljaju djelatnost nezavisne profesije uređene posebnim propisima ako tim propisima nije drugačije uređeno, te ostali nepotrošači koji mogu imati status rezidenta ili nerezidenta.

2. Opšte odredbe

- 2.1. Ovim Opštim uslovima Banka uređuje upravljanje transakcionim računima, uslove i način pružanja platnih usluga Klijentima, upućuje na akte o naknadama koje se primjenjuju i definiše ostala pitanja povezana sa obavljanjem platnih usluga.
- 2.2. U postupku otvaranja Računa i/ili ugovaranja bilo koje platne usluge Banke, uz informacije iz ovih Opštih uslova, Banka je dužna da Klijentu učini dostupnim i druge Akte Banke kojima se reguliše pojedina platna usluga Banke koju Klijent zahtijeva ili ugovara sa Bankom (primjer: Posebni Opšti uslovi, Odluka o naknadama, Terminski plan).
- 2.3. Prilikom Otvaranja Računa Klijent i Banka sklapaju Okvirni ugovor o platnim uslugama (u daljem tekstu: Okvirni ugovor) koji čine:
- ovi Opšti uslovi;
 - pripadajući Posebni Opšti uslovi za dodatnu uslugu koju ugovaraju Banka i Klijent;
 - Odluka o naknadama za usluge platnog prometa za poslovne subjekte;
 - Terminski plan; i
 - Ugovor o otvaranju i vođenju transakcionog računa za poslovne subjekte.

Ovi Opšti uslovi i svi dokumenti koji čine Okvirni ugovor nalaze se i dostupni su na stranici Banke www.erstebank.me i u filijalama Banke.

- 2.4. U slučaju kolizije Ugovora i drugih Akata Banke, primarno se primjenjuju odredbe Ugovora, zatim odredbe Opštih uslova, te na kraju ostali Akti Banke, osim ako izričito nije ugovoreno drugačije.
- 2.5. Klijent sklapanjem Okvirnog ugovora potvrđuje da je prethodno, prije sklapanja predmetnog ugovora, upoznat sa ovim Opštim uslovima i drugim Aktima Banke kao i drugom dokumentacijom koja u skladu s članom 2.3. ovih Opštih uslova čini Okvirni ugovor te da se sa njima u cjelosti slaže i prihvata ih.
- 2.6. Ukoliko su odredbe ugovora kojima su Banka i Klijent do uvođenja ovih Opštih uslova uređivali ugovorne odnose u vezi sa vođenjem Računa i obavljanjem usluga plaćanja, u suprotnosti sa odredbama Zakona o platnom prometu i/ili odredbama ovih Opštih uslova, te odredbe ranije sklopljenih ugovora neće se primjenjivati, te su iste nadomještene odredbama ovih Opštih uslova i drugim dokumentima koji u skladu s članom 2.3. ovih Opštih uslova čine Okvirni ugovor.
- 2.7. Banka može obavljanje poslova platnog prometa povjeriti trećoj strani. Sve što je određeno za Banku ovim Opštim uslovima određeno je i za treću stranu kojoj je povjereno obavljanje poslova platnog prometa.

3. Otvaranje Računa

- 3.1. Banka otvara Račun Klijentu pod uslovom da Klijent dostavi Banci sljedeću dokumentaciju:
 - ispravno popunjene obrasce Banke za otvaranje transakcionog računa ovjerene pečatom i potpisom lica ovlašćenog za zastupanje;
 - dokumentaciju koja omogućava identifikaciju Poslovnog subjekta i lica ovlašćenih za raspolaganje sredstvima na računu, u skladu sa Zakonom o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma i drugih važećih propisa;
 - podatke potrebne za vođenje registra računa;
 - drugu dokumentaciju u skladu sa važećim zakonima ili posebnim zahtjevom Banke.
- 3.2. Pečat pravnog lica kojim ovjerava dokumentaciju iz stava 1 ovog člana treba da sadrži naziv pravnog lica te sjedište društva, u skladu sa podacima iz CRPS-a. Pečat preduzetnika treba da sadrži naziv, ime i prezime vlasnika te mjesto i sjedište, u skladu sa podacima iz CRPS-a.
- 3.3. Banka zadržava pravo da odobri ili odbije Zahtjev za otvaranje transakcionog računa (u daljem tekstu: Zahtjev), najkasnije u roku od 5 (pet) radnih dana od prijema Zahtjeva i potpune zahtijevane dokumentacije. U slučaju da Banka odbije da otvori Račun o tome će obavijestiti podnosioca Zahtjeva pod uslovom da se time ne krše pozitivnopravni propisi.
- 3.4. Banka i Klijent na osnovu Zahtjeva i potpune dokumentacije za otvaranje računa sklapaju Ugovor.
- 3.5. Klijent može početi da posluje preko Računa nakon potpisivanja Ugovora od strane Banke odnosno po prijemu obavještenja o otvaranju Računa i broju Računa.
- 3.6. Banka otvara Račune, u skladu sa zakonom, i po konstrukciji utvrđenoj podzakonskim aktima i pravilima Banke.
- 3.7. Klijenti pravna lica nerezidenti¹ radi sprovođenja dubinske analize prema Zakonu o sprječavanju pranja novca, dužni su u roku od jedne godine od prethodne dubinske analize dostaviti:
 - Izjavu o stvarnom vlasniku za sve kategorije nerezidenata koji nisu fizička lica (tablica vlasničke strukture);
 - Dokument sa podacima (adresa prebivališta) o zakonskom zastupniku, vlasniku i potpisniku nerezidenta i kopiju njihovih pasoša;
 - Punomoć (ako je postojala kod otvaranja računa);
 - Izjavu stranke o političkoj izloženosti za zakonskog zastupnika, stvarne vlasnike i potpisnika po računu ukoliko su strani državljani.

Klijenti nerezidenti sa sjedištem u inostranstvu, trgovci pojedinci, preduzetnici i druga fizička lica sa sjedištem u inostranstvu koja samostalnim radom obavljaju privrednu djelatnost u inostranstvu za koju su registrovani, dužni su, pored svega gore nabrojanog, jednom godišnje dostaviti i izvod iz registra u koji je upisan u zemlji u kojoj ima registrovano sjedište.

¹ Pojam nerezidenta je regulisan važećim Zakonom o tekućim i kapitalnim poslovima sa inostranstvom

4. Vođenje transakcionih računa

- 4.1. Banka će preko Računa Klijentu izvršavati platne transakcije i obavljati usluge polaganja, podizanja ili prenosa novčanih sredstava u okviru raspoloživog stanja na Računu.
- 4.2. Pozitivno stanje na Računu smatra se depozitom po viđenju kod Banke.
- 4.3. Imenovanjem određenog lica Ovlašćenim licem, Klijent jemči kako isti ispunjava zakonom propisane uslove potrebne za imenovanje Ovlašćenog lica te da je isto lice osoba od njegovog povjerenja.
- 4.4. Raspoloživim stanjem na Računu mogu raspolagati samo Ovlašćena lica. Ovlašćena lica za raspolaganje sredstvima na Računu navedena su na Kartonu deponovanih potpisa, deponovanom kod Banke, odnosno posjeduju specijalna ovlašćenja za dodatne platne usluge (Erste eBanking servis za poslovne subjekte, Master Business Debit Card). Raspolaganje sredstvima je neograničeno u okviru raspoloživog stanja na Računu, osim u slučajevima više sile ili kad propisi nalažu drugačije. Klijent je dužan da, za svaku promjenu Ovlašćenih lica, podnese pisani zahtjev Banci.
- 4.5. Banka ne odgovara za radnje Ovlašćenih lica, kako prema Banci, tako i prema samom Klijentu. Za sve propuste i radnje Ovlašćenih lica prema Banci odgovoran je Klijent.
- 4.6. Izmjena lica ovlašćenih za raspolaganje sredstvima na Kartonu deponovanih potpisa ne podrazumijeva automatsku izmjenu ovlašćenih lica po ostalim distributivnim kanalima ako se radi o istom licu ili više njih već je Klijent dužan, ukoliko to želi, opozvati sva prava Ovlašćenog lica po svim kanalima. Promjena Zakonskog zastupnika Klijenta ne znači ujedno i promjenu ovlašćenja vezanih uz dodatne platne usluge (npr. usluge elektronskog bankarstva poslovnih subjekata) koje je Klijent ugovorio sa Bankom, te je Klijent dužan samostalno izjaviti volju o zatvaranju ili promjeni ovlašćenja vezanih uz dodatne ugovorene platne usluge. Klijent je dužan da svako ovlašćeno lice upozna sa sadržajem ovih Opštih uslova i cjelokupnom dokumentacijom koja čini Okvirni ugovor te koja je navedena u članu 2.3. ovih Opštih uslova.

5. Autorizacija i izvršenje Platne transakcije

- 5.1. Smatra se da je autorizacija (saglasnost) za izvršenje Platne transakcije data ako je prije izvršenja Platne transakcije ispunjen jedan od sljedećih uslova:
 - nalog za plaćanje je predat u banku u papirnom obliku potpisan od ovlašćenih lica i ovjeren pečatom u skladu sa kartonom deponovanih potpisa;
 - nalog za plaćanje je zadat elektronskim bankarstvom od strane Ovlašćenih lica usluge elektronskog bankarstva u skladu sa Opštim uslovima korišćenja usluge elektronskog bankarstva poslovnih subjekata;
 - nalozi koji proističu iz ugovornog odnosa sa Bankom, gdje je Klijent na osnovu pismene saglasnosti dao ovlašćenje banci za platne transakcije (pražnjenje računa, transakcije koje proističu na osnovu obračuna naknada, kredita, kamata i sl.);
 - umetanje, korišćenje ili prislanjanje kartice na bankomatu, uz unos PIN-a;
 - davanje, umetanje ili prislanjanje kartice na EFT-POS terminalu ili samouslužnom uređaju prodajnog odnosno isplatnog mjesta, te zavisno o sistemu (EFT-POS terminalu/ samouslužnom uređaju – kartica) potvrda transakcije bez ili sa unosom PIN-a i/ili potpisa;
 - unos i davanje personalizovanih sigurnosnih obilježja kartice, odnosno SecureCode lozinki te ostalih podataka na zahtjev trgovca pri plaćanju putem interneta, kataloške ili telefonske prodaje;
 - za izvršenje pojedinačnih trajnih naloga smatra se da je Klijent ili Ovlašćeno lice dao saglasnost i autorizaciju potpisivanjem posebnog ugovora kako je opisano u članu 10. ovih Opštih uslova.
- 5.2. Informacije prije izvršenja Platne transakcije sadržane su u ovim Opštim uslovima, posebnim Opštim uslovima za dodatnu uslugu/proizvod koju su ugovorili Banka i Klijent ili Ovlašćeno lice, Terminskom planu, u Naknadama za usluge poslovanja sa poslovnim subjektima.
- 5.3. Klijent ili Ovlašćeno lice može uredno popunjene Naloge za plaćanje dostaviti u Banku (u pismenoj formi na blagajni i putem usluga elektronskog bankarstva).
- 5.4. Pod uredno popunjenim Nalogom za plaćanje podrazumijeva se Nalog koji je:
 - popunjen u skladu sa pozitivnim propisima države Crne Gore;
 - ispunjen čitko i potpuno (bez ispravki);
 - autorizovan.

- 5.5. Bez obzira na moguću prethodnu uključenost Banke u proces popunjavanja naloga za plaćanje smatra se da je Banka primila Nalog za plaćanje u trenutku kada je on dostavljen ugovorenim sredstvima za komunikaciju. Klijent ili Ovlašćeno lice je odgovoran za tačnost i potpunost podataka na Nalogu za plaćanje i u slučajevima kada eventualno zahtjeva od Banke popunjavanje naloga za plaćanje prema njegovim instrukcijama. U slučaju da na Nalogu za plaćanje u domaćoj valuti između domaćeg pravnog i/ili fizičkog/pravnog lica nije naveden datum izvršenja, smatra se da je željeni datum izvršenja jednak datumu prijema Naloga.
- 5.6. Banka prihvata i izvršava ispravni i uredno popunjeni Nalog za plaćanje Klijenta samo u slučaju kada je on dostavljen Banci od strane Klijenta na način kako je to ugovoreno za pojedinu platnu uslugu te ako ne postoje zakonske prepreke za njegovo izvršenje.
- 5.7. Ukoliko Banka primi Nalog za plaćanje na dan koji nije određen kao njen radni dan ili nakon vremena koje je određeno u Terminskom planu, smatra se da je Nalog za plaćanje primila sljedeći radni dan.
- 5.8. Uredno popunjeni Nalog za plaćanje Banka izvršava na dan prijema ili na unaprijed određeni radni dan, u skladu sa Terminskim planom uz uslov da na Računu Klijenta postoje raspoloživa novčana sredstva na dan izvršenja naloga, te ako ne postoje zakonske prepreke za njegovo izvršenje.
- 5.9. Neizvršavanje Naloga za plaćanje zbog nepostojanja raspoloživog salda na Računu ne smatra se odbijanjem Naloga te o navedenom Banka nije u obavezi obavještavati Klijenta.
- 5.10. Ako Klijent ili Ovlašćeno lice preda Banci neispravnu Jedinствenu identifikacijsku oznaku primaoca plaćanja na nalogu za plaćanje, Banka nije odgovorna Klijentu niti primaocu plaćanja za nepravilno izvršenje Platne transakcije.
- 5.11. Ako Klijent ili Ovlašćeno lice zadaje Nalog za plaćanje u valuti za koju ne postoji stanje na Računu, Klijent ili Ovlašćeno lice može definisati valute iz kojih će se izvršiti plaćanje putem Naloga za konverziju (kupovinu) valute. Ukoliko Klijent ili Ovlašćeno lice nema dovoljno sredstava u odabranoj valuti, Banka ima pravo po svojem izboru odabrati valutu/valute za obradu predmetnog Naloga za plaćanje te sama izvršiti konverziju valuta sa Računa na kojima postoji stanje.
- 5.12. Banka može odbiti izvršenje Naloga za plaćanje ako nisu ispunjeni svi uslovi za izvršenje istog. O odbijanju izvršenja Naloga za plaćanje, kao i o razlozima za odbijanje i postupku za otklanjanje grešaka koje su bile uzrok odbijanja Banka će obavjestiti Klijenta, osim u slučajevima kad je to zabranjeno na osnovi drugih propisa. Obavještenje Banka stavlja na raspolaganje Klijentu na način i u roku određenom u Terminskom planu.

6. Opoziv Naloga za plaćanje

- 6.1. Klijent ili Ovlašćeno lice može prije izvršenja Naloga za plaćanje pisano u filijali, ili putem usluga elektronskog bankarstva (ukoliko je nalog zadat uslugom elektronskog bankarstva), opozvati Nalog za plaćanje tako da opozove saglasnost za izvršenje Naloga za plaćanje, opozove ovlašćenje za trajni nalog. Svaka platna transakcija izvršena nakon po procjeni Banke urednog opoziva smatra se neodobrenom. Klijent ili Ovlašćeno lice ne može opozvati nalog za plaćanje nakon što je isti proslijeđen u međubankarski platni sistem, odnosno SWIFT mrežu.
- 6.2. U slučaju opoziva Naloga za plaćanje navedenog u članu 6.1. ovih Opštih uslova, a koji je predat u filijali, Banka dozvoljava opoziv istog do kraja radnog vremena filijale Banke na dan predaje Naloga za plaćanje ukoliko isti nije izvršen ili proslijeđen u međubankarski platni sistem, odnosno SWIFT mrežu.

7. Raspolaganje sredstvima na Računu

- 7.1. Klijent može raspolagati uplaćenim novčanim sredstvima na Računu kad je iznos Platne transakcije odobren na Računu u skladu sa rokovima izvršenja Platnih transakcija koji su određeni u Terminskom planu Banke i kada Banka primi sve potrebne informacije za odobrenje Klijentovog Računa.
- 7.2. Platne transakcije koje dolaze od platilaca iz druge domaće ili inostrane banke obrađuju se tako da se odobrava Račun Klijenta na osnovu navedene Jedinствene identifikacijske oznake u platnom nalogu. Banka nije dužna da provjerava ispravnost drugih podataka navedenih uz Jedinствenu identifikacijsku oznaku i može odbiti obradu platne transakcije ukoliko su njoj navedene neispravne instrukcije ili ako se Jedinствena identifikacijska oznaka klijenta ne poklapa sa podacima Banke.

- 7.3. Ako dan kad su novčana sredstva odobrena na Računu Banke primaoca plaćanja nije radni dan te banke, smatra se da je banka primaoca plaćanja primila novčana sredstva za primaoca plaćanja prvi sljedeći radni dan.
- 7.4. Prihvatanjem ovih Opštih uslova Klijent daje saglasnost da Banka pogrešno knjiženje zaduženja ili odobrenje Računa izvršeno bez naloga Klijenta, a koje je posljedica greške Banke ili njenih vanjskih izvršitelja, može otkloniti suprotnim knjiženjem ili storniranjem. O navedenim knjiženjima Banka Klijenta obavještava na ugovoreni način, putem izvoda prometa po Računu.

8. Druge osnove za zaduženje računa

- 8.1. Druge osnove za zaduženje Računa su mjenice, ugovorno ovlaštenje dato Banci, te nalozi prinudne naplate koji se kreiraju u skladu sa Zakonom o izvršenju i obezbjeđenju.
- 8.2. U slučaju da Banka ima potraživanja prema Klijentu iz bilo kojeg ugovornog odnosa sa Bankom, Klijent je prihvatanjem ovih Opštih uslova saglasan da Banka u slučaju Klijentovog neispunjenja obaveze iz bilo kojeg ugovornog odnosa, naplati dospjeli iznos sa svim pripadajućim dodacima i zateznim kamatama sa svih Klijentovih računa u Banci, odnosno i iz svih sredstava Klijenta koja su povjerena Banci bilo kao osiguranje potraživanja Banke prema Klijentu po bilo kojoj osnovi, ili koja su sredstva povjerena Banci po bilo kojoj drugoj osnovi. Takođe, Klijent prihvatanjem ovih Opštih uslova, te kroz ugovorni odnos sa Bankom, ovlašćuje Banku da podnese nalog drugim institucijama da u slučaju nemogućnosti naplate sa Klijentovih računa u Banci, podnese nalog drugim organizacijama platnog prometa radi naplate dospjelog nenaplaćenog duga Klijenta prema Banci. Klijent prihvatanjem ovih Opštih uslova, te kroz ugovorni odnos sa Bankom, izričito ovlašćuje organizacije platnog prometa-izvršne institucije da izvrše na opisan način ispunjen nalog za naplatu.
- 8.3. Ako Banka izvršava plaćanje sa Računa Klijenta u skladu sa prethodnim stavom ovog člana, a na Računu nema dovoljno sredstava u valuti plaćanja, Banka će izvršiti konverziju iz ostalih valuta na Računu Klijenta u skladu sa pravilima Banke.

9. Dodatne platne usluge

- 9.1. Klijent sa Bankom može ugovoriti korišćenje dodatnih platnih usluga u vezi sa Računom kao što su:
- usluge elektronskog bankarstva;
 - trajni nalog – Kartica;
 - pražnjenje računa;
 - ostale usluge propisane Aktima Banke.
- 9.2. Glavne karakteristike kao i uslovi korišćenja dodatnih platnih usluga se definišu u Posebnim Opštim uslovima i/ili u pojedinačnim ugovorima za te usluge.

10. Poslovanje sa trajnim nalogima

- 10.1. Klijent može sa Bankom sklopiti posebne ugovore kojima Banku ovlašćuje da na teret njegovog Računa obavlja redovna plaćanja na način da:
- sprovodi Platnu transakciju u korist primaoca plaćanja prema uslovima koje definiše Klijent (račun primaoca plaćanja, iznos plaćanja, vrijeme trajanja, dinamika plaćanja, u daljem tekstu: Trajni nalog);
 - u slučaju bilo kakve promjene po uslovima koje je Klijent definisao Trajnim nalogom, Klijent je obavezan o istima obavijestiti Banku. Banka ne preuzima odgovornost za ispravno izvršenje Trajnih naloga u slučaju ako je došlo do promjene o kojoj Klijent nije obavijestio Banku.
- 10.2. Banka će izvršavati Trajne naloge u skladu sa uslovima definisanim od strane Klijenta. Ako zadati dan za plaćanje Trajnog naloga nije radni dan, plaćanje će se sprovesti prvi sljedeći radni dan. Klijent je dužan osigurati sredstva na Računu najkasnije do vremena definisanog u Terminskom planu. Banka izvršava Trajni nalog samo ako na računu ima dovoljno sredstava za pokriće čitavog definisanog iznosa plaćanja. U slučaju da se Trajni nalog sa definisanim fiksnim iznosom plaćanja ne izvrši na zadati dan zbog nedovoljno sredstava na Računu, plaćanje će se pokušati sprovesti sljedećih 20 (dvadeset) dana.
- 10.3. Trajni nalog prestaje važiti na definisani datum ili po otkazu od strane Klijenta.
- 10.4. Ugovori o Trajnom nalogu se automatski raskida zatvaranjem Računa na teret kojeg se sprovodi plaćanje.

10.5. Banka može raskinuti ugovor o Trajnom nalogu bez otkaznog roka ako se Klijent po procjeni Banke ne pridržava ovih Opštih uslova, neuredno podmiruje svoje obaveze ili ako Klijentovo poslovanje, po isključivoj procjeni Banke, predstavlja sigurnosnu prijetnju ili ugrožava poslovanje Banke.

11. Odgovornosti Banke i povraćaj iznosa platne transakcije

11.1. Ako je Banka odgovorna za neizvršenje i/ili neuredno izvršenje Platne transakcije obavezna je da vrati iznos neizvršene ili neuredno izvršene Platne transakcije kao i sve zaračunate naknade, te će isplatiti i kamatu na koju Klijent ima pravo u skladu sa zakonom.

11.2. Banka nije u obavezi da izvrši povraćaj iznosa neautorizovane, neizvršene i/ili neuredno izvršene Platne transakcije, i obračunate naknade i kamate ukoliko po procjeni Banke nastupi bilo koji od sljedećih slučajeva:

- ako je izvršenje, neizvršenje i/ili neuredno izvršenje Platne transakcije posljedica izuzetnih i nepredvidivih okolnosti na koje Banka ne može ili uprkos svim nastojanjima ne uspije uticati;
- ako je izvršenje, neizvršenje i/ili neuredno izvršenje Platne transakcije posljedica obaveze Banke koja proizilazi iz drugih za Banku obavezujućih propisa;
- ako je izvršenje, neizvršenje i/ili neuredno izvršenje Platne transakcije posljedica Klijentove prevare, prevare Ovlašćenih lica ili ako Klijent ili Ovlašćeno lice slučajno ili zbog nemara ne ispune svoje obaveze u vezi sa Platnim instrumentom;
- ako je Banka izvršila odnosno neuredno izvršila Platnu transakciju na osnovi krivotvorenog Naloga za plaćanje koji je Banci predao Klijent ili Ovlašćeno lice;
- ako je izvršenje neautorizovane Platne transakcije posljedica upotrebe ukradenog ili izgubljenog Platnog instrumenta ili Platnog instrumenta koji je bio zloupotrijebljen ako Klijent ili Ovlašćeno lice nisu osigurali lične elemente zaštite Platnog instrumenta;
- ako Klijent nije odmah bez odlaganja obavjestio Banku o neautorizovanoj i/ili neuredno izvršenoj Platnoj transakciji, kad je utvrdio da je došlo do takvih Platnih transakcija, a najkasnije u roku od 45 (četrdesetpet) dana od dana izvršenja Platne transakcije;
- u slučaju slanja podataka ili Naloga za plaćanje od strane Klijenta u obliku nezaštićenog zapisa (npr. elektronska pošta, telefaks), Banka ne odgovara za moguću štetu koja može nastati zbog gubitka, zakašnjenja kod dostave, preinačenja i/ili otkrivanja podataka.

Banka ne odgovara za moguću štetu kod izvršenja Platnih transakcija izvršenih na osnovu Naloga za plaćanje poslanih na opisan način. Odgovornost za siguran, pravilan i pravovremeni prenos podataka je na strani pošiljaoca podataka.

11.3. Za sve propuste i radnje Ovlašćenih lica odgovoran je isključivo Klijent, te Banka ne odgovara za štetu koju je Ovlašćeno lice prouzrokovalo.

12. Kamate, naknade, troškovi i kursevi

12.1. Pregled naknada za usluge obavljanja plaćanja i ostale usluge u poslovanju sa Klijentima Banka objavljuje u Odluci o naknadama za usluge platnog prometa za poslovne subjekte koja predstavlja sastavni dio ovih Opštih uslova.

12.2. Banka ima pravo da Klijentu zaračuna naknadu i stvarne troškove za obavljanje usluga u skladu sa važećom Odlukom o naknadama za usluge platnog prometa u poslovanju za poslovne subjekte.

12.3. Na pozitivno stanje na Računu Banka obračunava kamatu po kamatnoj stopi definisanoj u Odluci o kamatnim stopama za poslovne subjekte.

12.4. Za međunarodne platne transakcije koje dolaze iz inostrane banke Banka nije odgovorna za visinu naplaćenih naknada od strane banke pošiljaoca sredstava i/ili posredničkih banaka ali je dužna obavijestiti klijenta o visini naplaćenih naknada od strane banke pošiljaoca platne transakcije i/ili posredničkih banaka.

12.5. Kamata se obračunava mjesečno, a pripisuje Računu polugodišnje, te kod zatvaranja Računa.

12.6. Na negativan saldo na Računu Banka će obračunati kamatu shodno ugovorenoj kamatnoj stopi.

12.7. U slučaju promjene valute primjenjuje se kupovni ili prodajni kurs za strane valute sa dnevne kursne liste Banke koja je važeća u trenutku izvršenja promjene osim u slučajevima konverzije troškova Karticom koji su definisani u Posebnim Opštim uslovima tog proizvoda. Kursna lista dostupna je u svim filijalama Banke, te na internet stranici Banke.

12.8. Klijent je dužan pridržavati se svih obaveza proizašlih iz poslovnog odnosa sa Bankom te je na osnovu toga dužan podmiriti troškove koji proizilaze iz korišćenja usluga i proizvoda u skladu sa Aktima Banke, te je obavezan da Banci nadoknadi sve troškove koji proizilaze iz odnosa (ugovornog ili vanugovornog) sa Bankom, uključujući pri tome i obavezu nadoknade svake štete koja je Banci pričinjena na osnovu bilo kakve radnje ili propusta Klijenta.

13. Bankarska tajna

13.1. Podaci o broju, vlasniku, stanju i prometu sredstava na računu bankarska su tajna i Banka ih može otkriti trećima samo u slučajevima predviđenim pozitivnim propisima ili uz izričitu pisanu saglasnost Klijenta.

14. Komunikacija sa Bankom i obavještanje

14.1. Ukoliko nije drugačije ugovoreno između Banke i Klijenta, ugovori o pružanju platne usluge, odnosno komunikacija u toku ugovornog odnosa zaključuju se, odnosno obavljaju na crnogorskom jeziku.

14.2. Isprave i obavještenja na stranom jeziku Klijent dostavlja Banci u ovjerenom prevodu na crnogorski jezik. U slučaju da Klijent propusti da postupi u skladu sa navedenim, Banka može prema vlastitom izboru: (i) ne izvršiti svoju obavezu prema Klijentu; (ii) pozvati Klijenta da isprave i obavještenja na stranom jeziku dostavi u ovjerenom prevodu na crnogorskom jeziku.

14.3. Banka će, na zahtjev Klijenta za cijelo vrijeme trajanja Okvirnog ugovora, bez odlaganja, dati Klijentu primjerak Okvirnog ugovora na papiru ili drugom trajnom nosaču podataka.

14.4. Klijent je obavezan odmah od nastanka promjene, pisano obavijestiti Banku o svim statusnim promjenama, promjenama ličnih podataka Ovlašćenih lica, i drugih podataka koji se odnose na Račun, a koji su navedeni u Zahtjevu, te iste promjene potkrijepiti dokumentacijom. Klijent odgovara za sve propuste i svaku štetu koja bi nastala zbog nepridržavanja obaveze dostave podataka o nastalim promjenama.

14.5. Klijent je dužan predati sve podatke i dokumentaciju koja je Banci potrebna za vođenja registra transakcionih računa u skladu sa pozitivnim propisima. U protivnom, Banka zadržava pravo da ne zaključi Okvirni ugovor, odnosno da otkáže postojeći.

14.6. Banka obavješta Klijenta o izvršenim Platnim transakcijama, kao i o stanju i promjenama na Računu na način koji je ugovoren između Klijenta i Banke. Banka će sve informacije o Platnoj transakciji dostaviti Klijentu nakon izvršenja transakcije, a po terećenju Računa na prvom redovnom sljedećem izvodu po Računu. Transakcije koje su nastale korišćenjem platnih kartica, a za koje banka još nije dobila zvanično zaduženje (viseće autorizacije) su definisane u posebnim Opštim uslovima izdavanja i korišćenja MasterCard Business Debit kartice za Poslovne subjekte Banka naplaćuje uslugu informisanja u skladu sa Odlukom o naknadama za usluge platnog prometa za poslovne subjekte. Smatra se da je Banka ispunila svoju obavezu informisanja slanjem izvoda na zadnju poznatu e-mail, adresu klijenta, dostavljanjem izvoda u filijalama Banke, na način kako je to ugovoreno između Klijenta i Banke.

14.7. Klijent je dužan odmah i bez odlaganja obavijestiti Banku o neautorizovanoj i/ili neuredno izvršenoj Platnoj transakciji, kad je utvrdio da je došlo do takvih Platnih transakcija, a najkasnije u roku od 45 (četrdesetipet) dana od dana zaduženja i/ili odobrenja. Klijent je dužan odmah i bez odlaganja, a najkasnije u roku od 45 (četrdesetipet) dana od dana iniciranja Platne transakcije obavijestiti Banku o neizvršenim Platnim transakcijama.

14.8. U slučaju spora između Banke i Klijenta smatraće se da je Banka izvršila sve svoje zakonske i ugovorne obaveze informisanja Klijenta ukoliko je informisanje izvršeno na ugovoreni način te ukoliko Klijent smatra drugačije, dužan je isto i dokazati.

15. Zaštitne i korektivne mjere

15.1. Klijent je dužan koristiti Platne instrumente u skladu sa odredbama ovih Opštih uslova i drugih Akata Banke kojima se reguliše izdavanje i korišćenje određenog Platnog instrumenta te bez odlaganja obavijestiti Banku o ustanovljenom gubitku, krađi ili zloupotrebi platnog instrumenta ili njegovom neovlašćenom korišćenju. Klijent može blokirati Platni instrument u skladu sa posebnim Opštim uslovima koji regulišu taj Platni instrument.

15.2. Banka ima pravo da blokira Platni instrument u sljedećim slučajevima:

- ako postoje objektivno opravdani razlozi za sumnju u sigurnost Platnog instrumenta;
- ako postoji sumnja na neovlašćeno korišćenje ili korišćenje Platnog instrumenta sa namjerom prevare;
- ako postoje razlozi na osnovu kojih Banka može opravdano zaključiti da je u odnosu na Klijenta značajno povećan rizik da Klijent neće moći ispuniti svoju obavezu plaćanja;
- u slučaju potrebe prilagođavanja poslovanja Banke pozitivnim zakonskim propisima.

15.3. U slučaju blokade Platnih instrumenata od strane Banke u skladu sa članom 15.2. ovih Opštih uslova, Banka je dužna da obavijesti Klijenta usmeno (telefonom) ili pisanim putem (elektronski, faxom) prije blokade, na način predviđen ugovorom, a ukoliko to ne učini prije Banka će Klijenta obavijestiti odmah nakon blokade Platnog instrumenta osim u slučaju kada je davanje obavještenja u suprotnosti sa objektivno opravdanim razlozima sigurnosti ili protivno zakonu. Kada prestanu razlozi za blokadu Platnog instrumenta, Banka je dužna da isti deblokira ili da blokirani Platni instrument zamijeni novim.

16. Izmjene Okvirnog ugovora

16.1. U slučaju izmjene Okvirnog ugovora od strane Banke, Banka će Obavještenje o izmjenama Okvirnog ugovora, objaviti na Internet stranici i u filijalama Banke najmanje dva mjeseca prije stupanja na snagu objavljenih izmjena Okvirnog Ugovora. Na zahtjev, Klijentu se mogu dati sve izmjene na papiru ili drugom trajnom nosaču podataka.

16.2. Klijent ima pravo da otkáže Okvirni ugovor do predloženog dana stupanja izmjena na snagu. Smatraće se da je Klijent prihvatio objavljene izmjene, ako do predloženog datuma stupanja na snagu izmjena Okvirnog ugovora pismeno ne obavijesti Banku da ih ne prihvata. Ukoliko Klijent pismeno obavijesti Banku da ne prihvata izmjene Okvirnog ugovora smatraće se da je Klijent otkazao Okvirni ugovor. Klijent ima pravo da u roku od dva mjeseca prije stupanja na snagu izmjena Okvirnog ugovora raskine Okvirni ugovor sa Bankom bez odlaganja i bez naknade. Za otkaz Okvirnog ugovora nakon isteka roka od dva mjeseca Banka je ovlašćena naplatiti naknadu koja ne mora biti srazmjerna trajanju Okvirnog ugovora.

16.3. Izmjene Okvirnog ugovora koje se odnose na izmjenu kamatnih stopa ili kursa valuta, a koje proizilaze iz ugovornog ovlašćenja Banke mogu se sprovesti odmah, bez prethodnog obavještenja.

17. Prestanak važenja Okvirnog ugovora i zatvaranje računa

17.1. Okvirni ugovor kao i pojedinačni ugovori za dodatne platne usluge sklapaju se na neodređeno vrijeme, osim ako su Banka i Klijent u Okvirnom ugovoru ili u ugovoru za pojedinu dodatnu platnu uslugu ograničili vrijeme trajanja ugovora za dodatnu platnu uslugu i/ili vrijeme trajanja Okvirnog ugovora.

17.2. Klijent može otkazati Okvirni ugovor bez obzira da li je sklopljen na određeno ili neodređeno vrijeme podnošenjem Zahtjeva, bez pridržavanja otkaznog roka ukoliko između Klijenta i Banke izričito nije ugovoreno drugačije. Banka je ovlašćena Klijentu naplatiti naknadu za otkaz ugovora u skladu sa Odlukom o naknadama za usluge platnog prometa u poslovanju za poslovne subjekte Ukoliko klijent otkazuje Okvirni ugovor zaključen na određeno vrijeme, za period duži od 12 mjeseci ili na neodređeno vrijeme, a nakon isteka 12 mjeseci, banka nema pravo naplatiti naknadu za otkaz okvirnog ugovora.

17.3. Banka može jednostrano raskinuti Okvirni ugovor bez otkaznog roka ukoliko Klijent po procjeni Banke krši odredbe Okvirnog ugovora ili pozitivnih propisa te ukoliko svojim poslovanjem narušava ugled Banke.

17.4. Banka može raskinuti Okvirni ugovor bez otkaznog roka ukoliko Klijent na zahtjev Banke ne dostavi dokumentaciju potrebnu za utvrđivanje poreskog statusa klijenta u Sjedinjenim Američkim Državama (tzv. FATCA status)²

17.5. U slučaju jednostranog raskida Okvirnog ugovora od strane Banke, Banka će obavijestiti Klijenta da je Okvirni ugovor raskinut i Račun/i zatvoreni osim u slučaju kada je raskid uslijedio po sili zakona.

17.6. Okvirni ugovor otkazuje se pisanom izjavom upućenoj drugoj ugovornoj strani na zadnju poznatu kontakt adresu, a otkazni rok počinje teći danom predaje preporučene pošiljke na poštu.

² FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) je zakon usmjeren na sprječavanje američkih poreskih obveznika da korišćenjem inostranih računa izbjegnju plaćanje poreza. Status poreskog obveznika Sjedinjenih Američkih Država ima lice kod kojeg se utvrde indikatori zbog kojih se na to lice primjenjuje predmetni zakon.

- 17.7. U slučaju prestanka Okvirnog ugovora Klijent je obavezan u cijelosti izvršiti sve obaveze iz Okvirnog ugovora nastale do dana prestanka Okvirnog ugovora.
- 17.8. Banka nije u obavezi udovoljiti zahtjevu Klijenta za zatvaranje Računa i otkaz Okvirnog ugovora ako Klijent ima dospjelih nepodmirenih obaveza prema Banci ili je u obavezi vraćanja stvari koje su vlasništvo Banke, a isti nije pravno prestao postojati.
- 17.9. Ukoliko Klijent ima s Bankom ugovoreno više pojedinačnih Ugovora prestanak važenja jednog Ugovora neće dovesti do prestanka važenja Okvirnog ugovora.

18. Postupak podnošenja prigovora

- 18.1. Ukoliko Klijent smatra da mu je u poslovnom odnosu s Bankom povrijeđeno neko njegovo pravo, ovlašten/dužan je što skorije, a najkasnije u roku od 30 (trideset) dana (osim ako izričito nije ugovoren drugačiji rok) od navedenog događaja/situacije, dostaviti Banci obrazloženi pisani prigovor na njenu poslovnu adresu ili poštom na Erste Bank AD, Podgorica, Arsenija Boljevića 2A ili elektronskom poštom na adresu vasemisljenje@erstebank.me ili pisani prigovor predati u Filijalu sa napomenom da se radi o prigovoru. Prigovor će zaposleni Banke proslijediti nadležnom tijelu za rješavanje reklamacija.
- 18.2. Prigovor mora sadržavati detaljan opis događaja/situacije kao i dokaz iz kojeg je vidljivo da je Klijentov prigovor osnovan. Ukoliko je dostavljeni opis događaja/situacije i/ili dokaz nepotpun, Banka može zatražiti da Klijent prigovor upotpuni.
- 18.3. Propuštanje roka za prigovor tumači se kao odobravanje poslovne prakse i smatra se da Klijent nema dodatnih zahtjeva, pored onih koji iz samog poslovnog odnosa proizilaze. U slučaju podnošenja prigovora iz kojeg nije moguće utvrditi njegovu osnovanost, Banka će pozvati Klijenta da u tom smislu dopuni svoj prigovor te ukoliko Klijent to ne učini u roku od 8 (osam) dana od poziva, Banka će smatrati da je odustao od prigovora. Banka ne odgovara za eventualne štetne posljedice prouzrokovane zakašnjenjem Klijenta sa prigovorom ili sa dopunom prigovora.
- 18.4. Banka će o osnovanosti prigovora te o mjerama i radnjama koje preduzima obavijestiti Klijenta u pisanoj formi, u roku od 8 (osam) radnih dana od dana prijema prigovora.
- 18.5. Banka određuje tijela koja sprovode postupak rješavanja prigovora te njihova ovlaštenja.

19. Prelazne i završne odredbe

- 19.1. Na odnose, međusobna prava i obaveze Klijenta i Banke primjenjuje se pravo Države Crne Gore.
- 19.2. Za rješavanje mogućih sporova proizašlih iz poslovnog odnosa Klijenta i Banke mjesno će biti nadležni stvarno nadležni sudovi u sjedištu Banke, osim ako izričito nije ugovoreno drugačije, odnosno, ako ne postoji isključiva nadležnost drugog suda ili nadležnog tijela.
- 19.3. Odredbe ovih Opštih uslova stupaju na snagu 18.04.2016. godine.
- 19.4. Za Račune otvorene prije stupanja na snagu ovih Opštih uslova, ukoliko izričito između Klijenta i Banke nije ugovoreno drugačije, dostava obavještenja iz člana 16.1. ovih Opštih uslova smatraće se izvršenom ako je ista stavljena na raspolaganje u Filijali i na internet stranicama Banke.
- 19.5. Na Ugovore sklopljene do stupanja na snagu ovih Opštih uslova primjenjuju se odredbe Opštih uslova od 09.01.2015. godine.
- 19.6. Za sve što nije uređeno ovim Opštim uslovima primjenjuju se Opšti uslovi poslovanja Erste Bank AD Podgorica.