

Ugovor o otvaranju i vođenju transakcionog računa za poslovne subjekte

Erste Bank AD Podgorica, Arsenija Boljevića 2A (u daljem tekstu: Banka) i

Naziv Poslovnog subjekta (popunjava Poslovni subjekt)	
MB Poslovnog subjekta (popunjava Poslovni subjekt)	
Ime i prezime osobe ovlaštene za zastupanje (popunjava Poslovni subjekt)	JMB osobe ovlašćenje za zastupanje / broj pasoša (popunjava Poslovni subjekt)
TRANSAKCIONI RAČUN BR.	

(u daljem tekstu: Klijent), sklapaju u slijedeći

Ugovor o otvaranju i vođenju transakcionog računa

Član 1.

- Na osnovu ovog Ugovora i Zahtjeva za otvaranje transakcionog računa koji čine sastavni dio ovog Ugovora, Banka Klijentu otvara transakcioni račun (dalje: Račun) na način i pod uslovima utvrđenim ovim Ugovorom koji je sastavni dio Okvirnog ugovora o platnim uslugama (dalje u tekstu: Okvirni ugovor) te Aktima Banke kojima je uređeno poslovanje s Računima poslovnih subjekata.
- Potpisom ovog Ugovora Klijent i Banka sklapaju Okvirni ugovor koji čine:
 - Opšti uslovi vođenja transakcionih računa i obavljanja usluga platnog prometa za poslovne subjekte (dalje u tekstu: Opšti uslovi Računa);
 - Pripadajući Posebni opšti uslovi za dodatnu uslugu koju ugovaraju Banka i Klijent, ukoliko se pored ovog Ugovora ugovara i dodatna usluga po Računu;
 - Odluka o naknadama za usluge platnog prometa za poslovne subjekte;
 - Terminski plan te ovaj Ugovor (dalje u tekstu zajedno: Dokumentacija koja čini Okvirni ugovor).
- Svojim potpisom na ovom Ugovoru, Klijent potvrđuje da je prethodno, prije sklapanja Okvirnog ugovora, upoznat s Dokumentacijom koja čini Okvirni ugovor i drugim Aktima Banke, te da je iste pročitao i razumio kao i da se s njima u cijelosti slaže i prihvata ih.
- Svi pojmovi koji se koriste u ovom Ugovoru definisani su u Opštim uslovima Računa.

Član 2.

- Klijent prilikom predaje Zahtjeva za otvaranje transakcionog računa predaje Banci svu potrebnu dokumentaciju navedenu u Opštim uslovima Računa. Na osnovu dostavljene potrebne dokumentacije Banka Klijentu otvara Račun s brojem i nazivom specificiranim u naslovu ovog Ugovora.
- Klijent potpisom ovog Ugovora u svim poslovnim jedinicama Banke može obavljati sljedeće platne usluge:
 - Polaganje i podizanje gotovog novca s Računa;
 - Izvršenje platnih transakcija;
 - Izdavanje i/ili prihvatanje platnih instrumenata.
- Pojedine platne usluge navedene u prethodnom stavu Klijent može obavljati i Distributivnim kanalima (na primjer: putem elektronskog bankarstva, putem dnevno noćnog trezora, itd.) za koje je potrebno podnijeti zahtjev koji po odobrenju od strane Banke postaje sastavni dio Okvirnog ugovora.
- Ugovorne strane saglasno utvrđuju da će naloge za plaćanje moći zadavati samo Ovlašćena lica.

Član 3.

- Banka će na sredstva na Računu obračunavati i plaćati kamatu, ukoliko su ispunjeni uslovi shodno Odluci o visini kamatnih stopa objavljenoj na internet stranici Banke <http://www.erstebank.me>. Kamatna stopa je promjenljiva te je Banka može promijeniti bez prethodnog obavješćavanja i saglasnosti Klijenta. Obavješćenje o izmjeni kamatne stope Banka će objaviti na internet stranici Banke. Potpisom ovog Ugovora Klijent potvrđuje da je, shodno važećim propisima, upoznat s uslovima depozita i efektivnom kamatnom stopom koja je jednaka nominalnoj.
- Za obavljanje poslova iz ovog Ugovora Klijent se obavezuje Banci plaćati naknadu u visini utvrđenoj u Odluci o naknadama za usluge platnog prometa za poslovne subjekte.

Član 4.

- Za obavljanje platnih usluga iz Čl. 2.2. Klijent je dužan ispostaviti Banci ispravan nalog za plaćanje shodno Opštim uslovima.
- Potpisom ovog Ugovora Klijent izričito ovlašćuje Banku da naknade iz Člana 3. ovog Ugovora naplaćuje direktno s Računa, a u slučaju da na Računu nema dovoljno sredstava da se naplati iz sredstava sa svih računa otvorenih kod Banke, ukoliko sredstva na istima nisu izuzeta od naplate.
- Klijent ovlašćuje Banku da naloge za naplatu neizmirenog iznosa naknade podnosi i kod drugih banaka i ovlašćenih organizacija koje za Klijenta obavljaju poslove platnog prometa te ih na osnovu ovog Ugovora ovlašćuje da postupe po takvom nalogu, odnosno u slučaju nedostatka sredstava, da naloge evidentiraju i po prilivu sredstava iste izvrše, ukoliko sredstva na računima nisu izuzeta od naplate.

- 4.4. Smatra se da je Klijent dao saglasnost/autorizaciju za izvršenje platne transakcije ako je autorizacija data na bilo koji način naveden u članu 5.1. Opštih uslova Računa.
- 4.5. Na Klijentu je teret dokazivanja ukoliko osporava da je izvršio platnu transakciju.
- 4.6. U svakom slučaju Klijent je odgovoran za izvršenje neautorizovane i /ili neuredno izvršene platne transakcije u punom iznosu do trenutka blokade platnog instrumenta.
- 4.7. Klijent, ili bilo koja od njegovih podružnica, uključujući sve njihove direktore, službenike, zastupnike ili zaposlene: (i) nije Sankcionisano lice, niti je u vlasništvu, pod kontrolom ili djeluje u ime Sankcioniranog lica; ili (ii) nije uključen u bilo kakvu aktivnost za koju se može razumno očekivati da će rezultirati određivanjem njega kao Sankcioniranog lica; (iii) nije prekršio, niti preduzeo bilo kakvu radnju koja bi mogla rezultirati povredom Propisa o sankcijama; ili (iv) ne posluje sa Sankcioniranim licem. Pojmovi Sankcija, Lica koja podliježu sankcijama / Sankcionisano lice, Tijela nadležna za sankcije i Sankcionisana država definisani su i imaju isto značenje kao što je navedeno u Opštim uslovima Računa.
- 4.8. Klijent se obvezuje da:
- neće izazvati niti dopustiti da se cjelokupni ili bilo koji dio sredstava na Računu koriste, direktno ili indirektno, za zajam ili drugi predujam (a) za ulaganje ili donaciju ili bilo kakvo finansiranje ili potporu aktivnostima ili poslovanju Sankcioniranog lica ili (b) na bilo koji način koji bi rezultirao kršenjem Propisa o sankcijama;
 - se neće upuštati (a isto je obavezan osigurati i za povezana društva) u bilo kakve transakcije, aktivnosti ili poslovanje koje bi moglo kršiti Propisa o sankcijama, ili uzrokovati da postane Lica koja podliježu sankcijama / Sankcionirano lice;
 - će uspostaviti i održavati (a isto je obavezan osigurati i za povezana društva) pravila i procedure osmišljene za unapređenje i postizanje kontinuiranog usklađivanja sa svim Propisima o sankcijama;
 - će, u skladu sa zakonskim propisima, odmah po saznanju dostaviti Banci pojedinosti o bilo kojem zahtjevu, radnji, tužbi, postupku ili istrazi protiv njega ili bilo kojeg povezanog lica ili bilo kojeg od njihovih direktora, zastupnika ili zaposlenog, vezano uz bilo koje Sankcije.

Član 5.

- 5.1. O promjenama stanja na Računu Banka će izvijestiti Klijenta na ugovoreni način shodno Zahtjevu za otvaranje transakcionog računa.

Član 6.

- 6.1. Ovaj Ugovor sklapa se na neodređeno vrijeme s mogućnošću otkaza bilo koje ugovorne strane, i to sa otkaznim rokom od dva mjeseca kada raskid ugovora podnosi Banka, a sa otkaznim rokom od mjesec dana kada raskid ugovora podnosi Klijent.
- 6.2. Klijent se obavezuje prije podnošenja Zahtjeva za zatvaranje računa podmiriti svoje obaveze s bilo kojeg osnova prema Banci.
- 6.3. Banka ima pravo na jednostrani raskid Ugovora, bez obaveze poštovanja otkaznog roka u sljedećim slučajevima:
- U slučajevima definisanim Opštim uslovima Računa;
 - Ukoliko utvrdi da se kod Klijenta primjenjuju nedozvoljene radnje kojima se ugrožava poslovanje kako Klijenta tako i Banke (zloupotreba potpisa, pečata, neovlašćeno popunjavanje i predaja naloga platnog prometa i sl.);
 - Ukoliko Klijent ne obavijesti Banku o promjeni podataka i dokumentacije na osnovu kojih je otvoren transakcioni račun, najkasnije u roku od tri dana od dana nastanka promjene;
 - Ukoliko Klijent ne dostavi dokumentaciju kojom se podaci o računu usklađuju sa promjenom podataka iz prethodne alineje, najkasnije u roku od tri dana od dana nastanka promjene;
 - Ukoliko na zahtjev Banke ne dostavi dodatnu dokumentaciju neophodnu za postupak poznavanja i praćenja klijenta, najkasnije u roku od 15 dana od dana dostavljanja zahtjeva Banke,
 - Ukoliko je Klijent Lice koje podliježe sankcijama / Sankcionisano lice ili krši Propise o sankcijama;
 - Ukoliko Klijent krši obaveze iz Okvirnog ugovora u vezi sa Sankcijama ili izjave Klijenta u vezi sa Sankcijama nisu tačne, potpune i istinite;
 - Ukoliko su protiv Klijenta podnešeni zahtjev/i / tužba/e ili preduzeta/e radnja/e ili pokrenuta istraga ili postupak u vezi sa ili radi primjene Sankcija od strane Tijela nadležnog za sankcije;
 - Ukoliko po transakcionom računu klijenta nije bilo nikakvih promjena u periodu od 5 godina i ukoliko je stanje na tom računu nula;
 - U drugim slučajevima propisanim Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma.
- 6.4. U slučaju jednostranog otkaza Ugovora, Klijent je dužan da dostavi Banci potpisan primjerak Zahtjeva za zatvaranje računa u formi koji izdaje Banka. Klijent se obavezuje prije podnošenja Zahtjeva za zatvaranje računa podmiriti svoje obaveze s bilo kojeg osnova prema Banci.

Član 7.

- 7.1. Za sve što nije regulisano ovim Ugovorom, primjenjivaće se odredbe preostale Dokumentacije koja čini Okvirni ugovor te podređeni drugi Akti Banke.

Član 8.

- 8.1. U slučaju spora ugovara se nadležnost stvarno nadležnog suda u sjedištu Banke.

Član 9.

- 9.1. Ovaj Ugovor stupa na snagu danom potpisa obje ugovorne strane.

Član 10.

- 10.1. Ovaj Ugovor sastavljen je u 2 (dva) istovjetna primjerka, 1 (jedan) za Banku i 1 (jedan) za Klijenta.

Mjesto, datum i ovjera Banke (popunjava Banka)	Potpis osobe ovlaštene za zastupanje i pečat* Poslovnog subjekta
☐	
Potvrđujem da je klijent potpisao dokumentaciju u mom prisustvu	

*Ukoliko je upotreba pečata propisana zakonom, drugim propisom ili opštim aktom pravnog lica koje zastupate dužni ste isti koristiti u poslovnom odnosu sa Bankom.