**UGOVOR O OTVARANJU I VOĐENJU**

**NAMENSKOG DINARSKOG TEKUĆEG RAČUNA ZA DOMAĆA PRAVNA LICA**

**BROJ:**

Zaključen u       dana       godine, između:

Erste Bank a.d. Novi Sad, Novi Sad, Bulevar oslobođenja 5, MB: 08063818, PIB: 101626723, tekući račun broj 908-34001-19, koju zastupa Slavko Carić, predsednik Izvršnog odbora i Jasna Terzić, član Izvršnog odbora (u daljem tekstu: Banka)

i

**,      ,**

(registrovani naziv i sedište, ulica i broj), MB:      , PIB:      , broj računa: 340 -      , koga zastupa       ovlašćeno lice (u daljem tekstu: Klijent)

**Član 1.**

Predmet ovog Ugovora je regulisanje međusobnih prava i obaveza prilikom otvaranja, vođenja i gašenja namenskog dinarskog tekućeg računa br.: 340 -       (u daljem tekstu; Račun), kao i u obavljanju platnih usluga preko računa koji Klijent otvara u Banci, u skladu sa važećim propisima.

Ugovor o računu otvara se za sledeću namenu:      .

U skladu sa članom 48. Stav 5. Zakona o platnom prometu ("Službeni list SRJ", br. [3/2002](https://portal/sektorprocesinga/Direkcija_platnog_prometa/odeljenje_PP_sa_inostranstvom/Dokumentacija/AppData/Local/Microsoft/Windows/AppData/Local/Microsoft/Windows/Documents%20and%20Settings/vspasojevic/Local%20Settings/Documents%20and%20Settings/vspasojevic/Local%20Settings/Appli/l3889.htm" \l "zk3/02), [5/2003](https://portal/sektorprocesinga/Direkcija_platnog_prometa/odeljenje_PP_sa_inostranstvom/Dokumentacija/AppData/Local/Microsoft/Windows/AppData/Local/Microsoft/Windows/Documents%20and%20Settings/vspasojevic/Local%20Settings/Documents%20and%20Settings/vspasojevic/Local%20Settings/Appli/l3889.htm#zk5/03) i ''Službeni glasnik RS'', br. [43/2004](https://portal/sektorprocesinga/Direkcija_platnog_prometa/odeljenje_PP_sa_inostranstvom/Dokumentacija/AppData/Local/Microsoft/Windows/AppData/Local/Microsoft/Windows/Documents%20and%20Settings/vspasojevic/Local%20Settings/Documents%20and%20Settings/vspasojevic/Local%20Settings/Appli/l3889.htm#zk43/04), [62/2006](https://portal/sektorprocesinga/Direkcija_platnog_prometa/odeljenje_PP_sa_inostranstvom/Dokumentacija/AppData/Local/Microsoft/Windows/AppData/Local/Microsoft/Windows/Documents%20and%20Settings/vspasojevic/Local%20Settings/Documents%20and%20Settings/vspasojevic/Local%20Settings/Appli/l3889.htm#zk62/06) i [31/2011](https://portal/sektorprocesinga/Direkcija_platnog_prometa/odeljenje_PP_sa_inostranstvom/Dokumentacija/AppData/Local/Microsoft/Windows/AppData/Local/Microsoft/Windows/Documents%20and%20Settings/vspasojevic/Local%20Settings/Documents%20and%20Settings/vspasojevic/Local%20Settings/Appli/l3889.htm#zk31/11) ), i članom 231 Zakona o platnim uslugama (''Službeni glasnik RS'' br. 139/2014), Račun je izuzet iz blokade u slučaju prinudne naplate.

Banka na sredstva koja se vode na tekućem računu, ne obračunava kamatu.

**Član 2.**

Banka se obavezuje da:

* otvori i vodi namenski račun,
* prima, izvršava i evidentira platne naloge i u korist i na teret Računa, do visine pokrića na Računu, u rokovima i na način propisan Zakonom o platnim uslugama (u daljem tekstu: Zakon);
* prima i izvršava platne naloge Klijenta, koji su izdati u pisanoj formi ili elektronskoj formi u skladu sa Zakonom i Opštim uslovima pružanja platnih usluga;
* platne naloge izvršava prema datumu dospeća, redosledu prijema i propisanom redosledu, a sve u skladu sa Terminskim planom Banke;
* Klijent dostavlja izveštaje o svim promenama na računu narednog dana, a najkasnije dva dana nakon izvršenja promena na računu ili ispostavljanja naloga u formi izvoda koji Klijent preuzima, ili koji mu se stavlja na raspolaganje na način naznačen u pismenom zahtevu za otvaranje računa;
* ispita svako neslaganje ili osporavanje dugovanja odnosno potraživanja po računu na koje ukaže Klijent;
* obezbedi relevantne informacije i u zavisnosti od njih izvrši potrebna usaglašavanja i korekcije na računu
* da poštuje principe tajnosti Računa i da informacije o Računu i obavljenim transakcijama daje samo Klijent ili na osnovu ovlašćenja Klijenta, po nalogu suda ili drugog nadležnog organa, a u skladu sa propisima.

**Član 3.**

Klijent se obavezuje da:

* pre otvaranja računa Banci dostavi validnu dokumentaciju kojom se dokazuje osnov otvaranja namenskog računa koji je, u skladu sa članom 48. Stav 5. Zakona o platnom prometu izuzet iz blokade u slučaju prinudne naplate, kao i poziv na zakon ili drugi propis kojim je uređeno da se ta sredstva drže odvojeno od sredstava na redovnom tekućem računu;
* se prilikom obavljanja platnih usluga preko Računa pridržava važećih propisa i Opštih uslova pružanja platnih usluga Erste Bank za poslovne subjekte
* da uredno izmiruje obaveze po osnovu naknada i provizija za obavljanje poslova po ovom Ugovoru u skladu sa važećim cenovnikom Banke;
* o statusnim i drugim promenama koje se registruju kod suda, odnosno drugog nadležnog organa obavesti Banku u roku od 3 (tri) dana od dana dobijanja rešenja o upisu promene kod nadležnog organa;
* neće izmirivati obaveze po osnovu ugovaranja promene poverilaca, odnosno dužnika (asignacija, cesija, pristupanje dugu, preuzimanje duga, ustupanje duga i dr.), ukoliko su njihovi računi u trenutku plaćanja blokirani radi izvršenja prinudne naplate, osim u slučajevima predviđenim zakonom;

proverava tačnost podataka u izveštajima dobijenim od Banke i da ukoliko utvrdi neslaganje, o tome obavesti Banku u roku od tri dana od dana prijema izvoda;

* potpisivanjem ovog Ugovora neopozivo ovlašćuje Banku da vrši ispravke pogrešnih terećenja i odobrenja Računa;
* postupa sa uobičajenom pažnjom da bi sprečio falsifikovanje, neovlašćeno izdavanje i menjanje naloga za plaćanje i obezbedi da nalozi za plaćanje budu jasni i nedvosmisleni;
* Banci dostavi podatke i dokumentaciju neophodne za identifikaciju fizičkog i pravnog lica u skladu sa propisima o sprečavanju pranja novca, kao i drugu dokumentaciju po zahtevu Banke neophodnu za poznavanje i praćenje poslovanja stranke.

**Član 4.**

Klijent je dužan da podnosi Banci na realizaciju uredno popunjene platne naloge, sa priloženom dokumentacijom u skladu sa važećim propisima, u pisanoj formi ili u elektronskoj formi, potpisane od strane ovlašćenih lica na kartonima deponovanih potpisa Banke, odnosno lica kojima je na osnovu deponovanog potpisa dodeljena identifikaciona kartica ili elektronski sertifikat.

Klijent je dužan da naloge platnog prometa dostavlja Banci isključivo radi izvršenja transakcija koje su u skladu sa namenom Računa, navedenom u članu 1. Stav. 2 ovog Ugovora.

Radi izbegavanja svake sumnje, Banka nije odgovorna za nenamensko korišćenje sredstava na Računu od strane Klijenta, i ima pravo da odbije transakciju iniciranu od strane Klijenta, ukoliko i kada utvrdi da ista nije u skladu sa namenom Računa, navedenom u članu 1. Stav. 2 ovog Ugovora.

**Član 5.**

Klijent na osnovu ovog ugovora može koristiti i usluge elektronske banke Novoklik/Office banking/Netbanking, čime mu se omogućava da elektronskim putem vrši :

* upit u stanje na računima;
* pregled prometa na računima;
* pregled izvoda;
* plaćanje obaveza elektronskim platnim nalozima;
* prijem i slanje e-faktura (u okviru NovoKlik-a) čime je omogućena distribucija e-faktura, njihovo automatsko plaćanje, knjiženje, i dugoročno arhiviranje e-računa.

**Član 6.**

Uslovi koje Klijent treba da ispuni za korišćenje elektronske banke Novoklik/Office banking/Netbanking su:

* da obezbedi odgovarajuću računarsku i komunikacionu opremu;
* Banci dostavi pravilno ispunjenu i potpisanu pristupnicu i dokumentaciju za odobrenje korišćenja Novoklik/Office banking/Netbanking-a, i odgovarajuću propratnu dokumentaciju u zavisnosti za koji proizvod elektronske banke se Klijent odlučio;
* da zakonski zastupnik Klijenta ovlasti jedno ili više lica za korišćenje Novoklik-a/Office banking-a, dok je za korišćenje Netbanking-a neophodno da zakonski zastupnik ovlasti isključivo lice ili više lica koja se nalaze na depo kartonu;
* da izmiri troškove pristupa elektronskoj banci, u skladu sa Cenovnikom za platne usluge i Cenovnikom proizvoda i usluga za pravna lica Direkcije za mala preduzeća i preduzetnike (u daljem tekstu Cenovnik), [u zavisnosti od toga da li je Klijent segmentiran u kategoriju pravna lica ili mikro subjekti](http://portal/C1/Naknade%20tarife%20i%20kamate/Katalog%20proizvoda/Katalog%20%20proizvoda%20Sektora%20za%20poslove%20sa%20stanovništvom%20za%20mikro%20subjekte%20sa%20primenom%20od%2019.12.2011.doc)
* **Član 7.**

Po odobrenju zahteva za korišćenje Novoklik/Office banking/Netbanking usluga, Banka dostavlja Klijentu:

* korisničku identifikaciju;
* Priručnik/Uputstvo za korišćenje Novoklik/Netbanking usluga, odnosno instalacioni paket sa uputstvima za korišćenje, putem aktiviranja odgovarajućeg link-a;

**Član 8.**

Za obavljanje poslova iz ovog Ugovora Klijent se obavezuje da Banci plati naknade u skladu sa Cenovnikom za platne usluge i Cenovnikom proizvoda i usluga za pravna lica Direkcije za mala preduzeća I preduzetnike (u daljem tekstu Cenovnik)[, u zavisnosti od toga da li je Klijent segmentiran u kategoriju pravna lica ili mikro subjekti](http://portal/C1/Naknade%20tarife%20i%20kamate/Katalog%20proizvoda/Katalog%20%20proizvoda%20Sektora%20za%20poslove%20sa%20stanovništvom%20za%20mikro%20subjekte%20sa%20primenom%20od%2019.12.2011.doc).

Cenovnik Banke, u delu koji se odnosi na visinu naknada i provizija za obavljanje platnih usluga dostupan je na internet stranici Banke (www.erstebank.rs) i u poslovnim prostorijama Banke.

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

Banka o izmeni Cenovnika obaveštava Klijenta elektronskim putem, odnosno putem pošte, najkasnije 15 dana pre početka primene.

Smatraće se da se Klijent saglasio sa izmenama/dopunama Cenovnika, ukoliko do dana početka primene ne obavesti Banku pisanim putem da ih ne prihvata.

Potpisivanjem ovog Ugovora Klijent izričito ovlašćuje Banku da naknadu naplaćuje direktno sa redovnog tekućeg računa Klijenta otvorenog u Banci, br. 340 -      , a u slučaju da na navedenom računu nema dovoljno sredstava, da se naplati iz sredstava sa ostalih računa otvorenih kod Banke, ukoliko sredstva na istim nisu izuzeta od naplate.

Klijent ovlašćuje Banku da obračunatu a neplaćenu naknadu, u slučaju nedostatka sredstava, naplati sa računa navedenog u prethodnom stavu ovog člana, po prvom prilivu sredstava, ukoliko sredstva na računima nisu izuzeta od naplate.

**Član 9.**

Eventualna šteta koju ugovorne strane pričine jedna drugoj u izvršavanju ovog Ugovora i vršenju platnog prometa, rešavaće se saglasno odredbama Zakona o platnim uslugama i Zakona o obligacionim odnosima.

**Član 10.**

Banka je dužna da obavesti Klijenta o svakoj izmeni elemenata Ugovora najmanje 15 dana pre stupanja na snagu te izmene.

**Član 11.**

Ovaj Ugovor se zaključuje na neodređeno vreme s mogućnošću otkaza bilo koje ugovorne strane, uz otkazni rok od 15 dana koji počinje teći od dana prijema pismenog obaveštenja o otkazu drugoj ugovornoj strani.

Klijent se obavezuje da u slučaju jednostranog otkaza Ugovora, pre podnošenja Zahteva za gašenje računa, izmiri sve obaveze prema Banci koje proističu iz ovog Ugovora.

Banka ima pravo na jednostrani raskid Ugovora u sledećim slučajevima:

* ukoliko utvrdi da se kod Klijenta primenjuju 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 nenamenski koristi sredstva Računa, suprotno nameni utvrđenoj u članu 1. Stav 2. ovog Ugovora,
* ukoliko Klijent ne prijavi tačne podatke kao i promene podataka koje se registruju kod nadležnih organa, odnosno ukoliko Klijent ne dostavi dokumentaciju kojom se podaci o Računu usklađuju sa promenom podataka registrovanim kod nadležnog registra;
* ukoliko na zahtev Banke ne dostavi dodatnu dokumentaciju neophodnu za postupak poznavanja i praćenja stranke;
* u drugim slučajevima propisanim Zakonom o obligacionim odnosima i Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, kao i u drugim slučajevima predviđenim važećim propisima i Opštim uslovima pružanja platnih usluga Erste Bank za poslovne subjekte.

Banka ima pravo da u slučajevima iz stava 3. ovog člana, alineja 1-4 privremeno obustavi platne usluge, do dostavljanja validne dokumentacije i podataka od strane Klijenta, o čemu obaveštava Klijenta pisanim putem.

**Član 12.**

Klijent potvrđuje da su podaci uneti u Ugovor i dokumentacija koju je dao Banci, istiniti i verodostojni, te da nije bilo izmene istih do dana zaključenja ovog Ugovora.

Klijent je dužan da o promeni adrese odmah obavesti Banku pismenim putem. U protivnom, svi dopisi/obaveštenja upućivaće se Klijentu na poslednju poznatu adresu. Posledice neispunjavanja ove obaveze snosiće Klijent.

Klijent je saglasan i ovim ovlašćuje Banku da sve podatke koje je prezentovao Banci prilikom zaključenja ovog Ugovora, kao i podatke do kojih Banka dođe u toku realizacije ovog Ugovora, a koji se u smislu Zakona o zaštiti podataka smatraju ličnim podacima, a u smislu Zakona o bankama poslovnom tajnom, može koristiti, obrađivati i čuvati u svrhu realizacije ovog Ugovora, unapređenja poslovne saradnje sa klijentima, razvoja svojih usluga i proizvoda, kao i u svrhu sprovođenja istraživanja i analiza za potrebe Banke.

Klijent je saglasan i ovim ovlašćuje Banku da podatke iz prethodnog stava, može proslediti i obradu podataka poveriti članicama Erste Grupe, Forumu za prevenciju zloupotreba u kreditnim poslovima, ili trećem pravnom licu, a sa ciljem postizanja kvalitetnije i efikasnije obrade podataka, izveštavanja na nivou Erste Grupe, kao i za ostale poslovne potrebe Banke, pod uslovom da je Banka ugovornim odnosom sa navedenim pravnim licima kojima vrši prenos podataka i poverava obradu tih podataka obezbedila isti ili viši nivo zaštite poverljivosti, poslovne tajne i čuvanja integriteta podataka koji primenjuje i prema svojim klijentima, kao i da je obezbedila da podaci budu odgovarajuće zaštićeni od zloupotreba, uništenja, gubitka, neovlašćenih promena ili pristupa, i da lica koja su angažovana na obradi, budu obavezana da čuvaju tajnost podataka.

Klijent je saglasan i ovim ovlašćuje Banku da u toku trajanja ovog Ugovora  od Kreditnog  biroa, može zahtevati, preuzeti, koristiti,čuvati  i obrađivati izveštaje Kreditnog biroa koji sadrže podatke o  Klijentu,u svrhu unapređenja poslovne saradnje sa Klijentom, razvoja i unapređenja usluga Banke, pružanja adekvatne usluge Klijentu, kao i sprovođenja istraživanja  i analiza za potrebe Banke . Data saglasnost  važi do njenog opoziva i u druge svrhe se ne može koristiti

**Član 13.**

Klijent se obeležavanjem jedne od dve opcije opredeljuje za način poslovanja sa Bankom:

Klijent izričito zahteva da u poslovanju sa Bankom koristi pečat. Banka je u obavezi da odbije prijem i realizaciju dokumentacije koja nije overena pečatom Klijenta.

Klijent u poslovanju sa bankom ne koristi pečat.

**Član 14.**

Za sve što nijeregulisanoovim ugovorom primenjivaće se važeći propisi, Opšti uslovi poslovanja Banke, i Opšti uslovi pružanja platnih usluga Erste Bank za poslovne subjekte - koji se smatraju sastavnim delom ovog Ugovora.

Ukoliko Klijent koristi usluge elektronske banke, sastavni deo ovog Ugovora čini propratnadokumentacija podneta uz Zahtev/Pristupnicu za korišćenje Novoklik/Netbanking/Officebanking usluga.

Potpisom ovog Ugovora Klijent potvrđuje da su mu pre zaključenja ovog Ugovora bili dostupni Opšti uslovi pružanja platnih usluga Erste Bank za poslovne subjekte i Opšti uslovi poslovanja Banke, te da je upoznat sa njihovom sadržinom i da ih u celosti prihvata.

Na ovaj Ugovor ne primenjuju se odredbe glave II Zakona o platnim uslugama osim članova 14. i 15, člana 16. st. 3. i 4. i člana 32. ovog zakona, kao ni odredbe čl. 51, 58, 60. i 63. ovog zakona.

**Član 15.**

Ugovorne strane su saglasne da će sve eventualne sporove nastojati da reše sporazumno, u suprotnom ugovara se nadležnost suda prema sedištu Banke.

**Član 16.**

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

KLIJENT ZA BANKU

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(potpis ovlašćenog lica) (ime, prezime,funkcija i potpis ovlašćenog lica)

M.P. M.P.

*(za klijente koji koriste pečat*

*u poslovanju sa Bankom)*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(ime, prezime,funkcija i potpis ovlašćenog lica)