

---

**OPŠTI USLOVI POSLOVANJA PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD KOJI SE PRIMENJUJU U POSLOVANJU SA KLJIENTIMA FIZIČKIM LICIMA – DEO KOJI REGULIŠE KREDITNE PROIZVODE****1. Uvodne odredbe**

Opšti uslovi poslovanja ProCredit Bank a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) primenjuju se u poslovanju između Banke i klijenata, fizičkih lica (u daljem tekstu: klijent).

Ovaj deo Opštih uslova poslovanja odnosi se na: uspostavljanje, izmene i prestanak poslovnog odnosa, prava, obaveze i odgovornosti Banke i klijenta, komunikaciju između Banke i klijenta, a vezano za kreditne proizvode: ugovor o depozitu, kreditu, ugovor o dozvoljenom prekoračenju računa tj. dozvoljeni minus, odnosno ugovor o izdavanju i korišćenju kreditne kartice (u daljem tekstu: kreditni proizvodi). Sastavni deo ovih Opštih uslova poslovanja predstavlja Cenovnik za fizička lica – kamatne stope za kreditne usluge (Prilog 2).

**2. Preugovorna faza**

Banka je dužna da korisnika, a budućeg klijenta, u preugovornoj fazi obavesti, odnosno pruži informacije i odgovarajuća objašnjenja o uslovima koji se odnose na kreditne proizvode (u daljem tekstu: ponuda), na način koji će korisniku omogućiti da uporedi ponude različitih davalaca istih usluga i proceni da li ovi uslovi odgovaraju njegovim potrebama i finansijskoj situaciji, ali koji korisnika nijednog trenutka neće dovesti u zabludu.

Banka je dužna da korisniku uslugu ponudi u dinarima, osim ako korisnik ne zahteva da mu se usluga ponudi u dinarskoj protivvrednosti strane valute, odnosno u stranoj valuti, u skladu s propisima kojima se uređuje devizno poslovanje. Banka je dužna da korisniku u pismenoj formi ukaže na rizike koje preuzima kad se usluga pruža u dinarskoj protivvrednosti strane valute, odnosno u stranoj valuti.

Pre zaključenja ugovora o kreditu ili ugovora o izdavanju i korišćenju kreditne kartice, banka je dužna da ponudu, odnosno informacije i nacrt ovog ugovora dostavi licu koje namerava da pruži sredstvo obezbeđenja (jemstvo, menica, administrativna zabrana i sl.), osim kod kredita kod kojih je korisnik tog kredita istovremeno i vlasnik stvari koja je predmet založnog prava, odnosno hipoteke ili će postati vlasnik te stvari na osnovu kupoprodajnog posla za čiju realizaciju bi se odobrila sredstva tog kredita.

Pre zaključenja ugovora nekog od kreditnih proizvoda banka je dužna da uradi kreditnu sposobnost korisnika procene na osnovu podataka koje im je on dostavio i uvida u bazu podataka o zaduženosti korisnika na osnovu njegove potpisane saglasnosti.

Ako se ugovorne strane saglase da se kreditno zaduženje korisnika poveća – banka je dužna da ponovo proceni kreditnu sposobnost tog korisnika. U slučaju odbijanja na osnovu kreditne sposobnosti, Banka je dužna da korisnika bez naknade odmah pismeno obaveste o podacima iz navedene baze.

**3. Uspostavljanje i izmena ugovornog odnosa**

Poslovni odnos između Banke i klijenta uspostavlja se zaključenjem ugovora u pisanoj formi, online formi ili u drugoj odgovarajućoj formi, koja je propisana internim aktima Banke, uključujući i korišćenje web aplikacije, a sa čime su se ugovorne strane saglasile.

Ukoliko su u toku trajanja ugovornog odnosa pojavi potreba za promenom jednog od obaveznih elemenata ugovora, definisanih odgovarajućim propisom, Banka je dužna da pribavi prethodnu pisanu saglasnost klijenta, pre primene te izmene, a ukoliko se klijent ne saglasi sa predloženom izmenom, Banka ne može jednostrano izmeniti obavezni element ugovora.

Ukoliko Banka želi da promeni bilo koji drugi element iz ugovora, koji nema svojstvo obaveznog elementa ugovora, koji su definisani odgovarajućim propisom, Banka ima pravo na promenu tih elemenata, pod uslovom da je klijenta prethodno blagovremeno obavestila o toj promeni. Smatraće se da je Banka klijenta o predmetnoj promeni blagovremeno obavestila, dostavljenjem obaveštenja na adresu koju je klijent prethodno prijavio Banci, na adresu elektronske pošte, putem sms poruke ili na bilo koji drugi način predviđen Opštim uslovima poslovanja za komunikaciju Banke i klijenta.

Korisnik ima pravo da od davaoca finansijske usluge, u pismenoj formi ili na drugom trajnom nosaču podataka, bez naknade dobije informacije, podatke i instrukcije koji su u vezi s njegovim ugovornim odnosom sa Bankom, na način i u rokovima utvrđenim ugovorom.

Banka će klijentima fizičkim licima šestomesečno dostavljati obaveštenje o stanju duga po osnovu zaključenih ugovora o kreditu, odnosno kreditnoj kartici, kao i po zahtevu klijenta kada će se obaveštenje naplaćivati po važećem Cenovniku za fizička lica.

U slučaju korišćenja dozvoljenog minusa Banka će klijentima, najmanje jednom mesečno dostavljati obaveštenje – izvod o svim promenama na njegovom računu, bez naknade, u pisanoj formi ili na drugom trajnom nosaču podataka, a na klijentov zahtev bez odlaganja, uz naknadu koja će se naplaćivati po važećem Cenovniku.

U periodu na koji je ugovor zaključen, Klijent ima pravo da bez naknade dobije primerak plana otplate kredita, u slučaju promene plana otplate, odnosno jedanput godišnje ako se plan otplate nije menjao.

#### 4. Vrste kredita

Banka klijentima fizičkim licima odobrava: gotovinske –keš kredite, potrošačke, auto kredite, kredite za adaptaciju i rekonstrukciju, stambene kredite idozvoljeni minus.

U zavisnosti od vrste i namene kreditni proizvodi Banke mogu biti namenski i nenamenski, dugoročni i kratkoročni, indeksirani i neindeksirani.

#### 5. Kreditne platne kartice

Banka klijentima izdaje kreditne kartice (u daljem tekstu: kartica) na osnovu Zahteva za izdavanje kreditne kartice. Kartica se izdaje na osnovu ispunjenih propisanih uslova za izdavanje iste i na osnovu dostavljene dokumentacije koja potvrđuje klijentove mogućnosti da može na vreme izmirivati sve troškove i obaveze nastale korišćenjem kartice, kao i nakon dostave ugovornih instrumenata obezbeđenja. Banka zadržava pravo da po potrebi zatraži i druga dokumenta, u skladu sa važećim propisima ili potrebama Banke. Banka takođe zadržava pravo da bez obrazloženja ne odobri zahtev za izdavanje kartice.

Nakon odobrenja zahteva za izdavanje kartice, Banka i klijent će zaključiti Ugovor o davanju na korišćenje kreditne kartice (u daljem tekstu: Ugovor). Kartica se izdaje na rok važenja od dve godine i važi do poslednjeg dana u mesecu koji je naznačen na istoj.

Kartica je isključivo vlasništvo Banke koja može zahtevati njen povraćaj od klijenta ili od bilo kojeg trećeg lica. Kartica glasi isključivo na ime Klijenta i nije prenosiva. Osim osnovne, mogu se izdati i dodatne kartice po istom računu i to na isključivi zahtev i uz saglasnost klijenta, a prema poslovnoj politici Banke. Prilikom prijema kartice klijent je obavezan da istu potpiše, a u suprotnom kartica će se smatrati nevažećom. Klijent snosi svu zakonsku odgovornost za neovlašćeno korišćenje kartice izdate na njegovo ime uključujući i sve dodatne kartice.

Kartica se može koristiti samo u roku važenja naznačenom na samoj kartici. U slučaju da klijent ne otkáže korišćenje kartice najkasnije u roku od 45 dana pre isteka roka važnosti naznačenog na kartici, a Banka mu ne uskrati dalje korišćenje, Ugovor se automatski obnavlja i izdaje kartica sa novim rokom važenja od dve godine. Kartica se neće automatski obnoviti ukoliko je 45 dana pre isteka roka važnosti ista blokirana ili Banka na osnovu ugovorenih uslova odluči da istu ne treba automatski obnoviti.

Klijent može koristiti karticu za bezgotovinsko plaćanje roba i usluga u zemlji i u inostranstvu. Banka nije odgovorna za kvalitet robe i usluga plaćenih karticom. Karticom se takođe može podizati gotovina uz naknadu pripadajućih troškova. Gotovinske isplate u zemlji i inostranstvu su ograničene definisanim limitom na bankomatima. Karticom se može plaćati i/ili podizati gotovina isključivo u okviru limita koji je određen po kartici. Korišćenje PIN smatra se potpisom klijenta. Prilikom korišćenja usluga bankomata elektronski zapis sa bankomata predstavlja dokaz o izvršenoj transakciji.

Banka posebno naglašava da platne transakcije inicirane korišćenjem kartice na način koji isključuje lično prisustvo klijenta (putem interneta, poručivanje poštom /telefonom, pretplata i sl.), predstavljaju rizične platne transakcije i klijent ih čini isključivo na sopstveni rizik i odgovornost i dužan je da snosi sve gubitke ili da pokrije štetu koja može nastati po ovom osnovu, u skladu sa odredbama kojima je reglisana odgovornost za neodobrenu platnu transakciju izvršenu pomoću platnog instrumenta.

Banka zadržava pravo da kontaktira klijenta kartice radi provere legitimnosti izvršene transakcije, a u cilju zaštite klijenta, od moguće zloupotrebe.

Klijent ne sme ostavljati karticu kao zalog ili sredstvo obezbeđenja. Svako korišćenje kartice suprotno zakonu, uključujući i plaćanje roba i/ili usluga zabranjenih zakonom je kažnjivo.

Za korišćenje kartice Banka klijentu odobrava pozajmicu/limit potrošnje po principu revolving kredita sa dogovorenim procentualnim iznosom mesečne otplate (u daljem tekstu: dospeli iznos). Iznos pozajmice/limit potrošnje odobrava se u dinarima. Pozajmica/limit potrošnje po kreditnoj kartici, može biti odobrena u skladu sa zahtevom i kreditnom sposobnošću klijenta. Ukoliko je sredstvo obezbeđenja kreditne kartice garantni depozit tom prilikom pozajmica/limit potrošnje kreditne kartice odobrava se u dinarskoj protivvrednosti garantnog depozita obračunatog po srednjem kursu Banke na dan izdavanja kreditne kartice. Banka može uz prethodnu saglasnost klijenta da izmeni iznos pozajmice/limita po kartici ukoliko se ispune uslovi predviđeni ovim Optšim uslovima poslovanja za raskid ugovora o konkretnom kreditnom proizvodu. Banka će potraživanja po osnovu korišćenja kartice u zemlji i u inostranstvu namirivati u dinarima, prema ispostavljenim izveštajima o dospelim obavezama koje će dostavljati klijentu jednom mesečno. Ukoliko klijent karticu koristi u inostranstvu iznos zaduženja će se obračunati po prodajnom kursu Banke za efektivu na dan naplate.

Klijent je dužan da dospeli iznos uplati direktno na račun kartice ili da na svom tekućem računu obezbedi dovoljan iznos sredstva za izmirenje svojih dospelih obaveza, kao procentualni iznos ukupnog duga nastalog po osnovu korišćenja kartice, zajedno sa pripadajućim troškovima i naknadama Banke.

Za korišćenje sredstava na kreditnoj kartici Banka klijentu obračunava fiksnu kamatu po nominalnoj godišnjoj kamatnoj stopi koja je definisana u Cenovniku za fizička lica - kreditne usluge (Prilog 2).

Vrste i visine svih naknada i drugih troškova iskazane su važećem Cenovniku za fizička lica ( Prilog 1 i Prilog 2).

Reklamacije vezane za zaduženje računa klijenta po osnovu korišćenja kartice, klijent podnosi Banci pisanim putem, uz podnošenje odgovarajuće dokumentacije. Rok za reklamacije zavisi od tipa kartice i pravila kartičarskih kuća. Neblagovremeno podnete reklamacije Banke ne može uzeti u razmatranje. Reklamacija ne odlaže zaduženje računa klijenta.

U slučaju nestanka, gubitka ili krađe kreditne kartice, Klijent je dužan da to odmah prijavi Banci na jedan od

sledećih načina: pozivanjem Online centra Banke, na sledeće brojeve telefona: 0 700 700 000 - za pozive sa fiksnih telefona iz Republike Srbije ili na +381 (0)11 20 57 000 - za pozive iz inostranstva i sa mobilnih telefona; slanjem zahteva sa registrovane e-mail adrese; putem internet bankarstva; podnošenjem pisanog zahteva u filijali Banke, nakon čega će Banka preduzeti mere radi sprečavanja dalje zloupotrebe.

U slučaju promene ličnih podataka klijenta, isti može podneti zahtev za izdavanje nove kartice u okviru postojećeg ugovornog odnosa.

Banka i klijent mogu raskinuti ugovor u periodu do 45 dana pre isteka roka važenja kartice pri čemu proces otkazivanja kartice traje 30 dana od dana dostavljanja pisanog obaveštenja o raskidu ugovora drugoj ugovornoj strani i vraćanja kartice Banci. Ugovor prestaje da važi nakon isteka roka od 30 dana pod uslovom da su sve transakcije, kao i svi eventualni prateći troškovi i kamate u potpunosti izmireni.

Ukoliko klijent raskine ugovor u periodu kraćem od roka od 45 dana pre isteka roka važenja kartice dužan je da snosi troškove izrade obnovljene kartice.

Osim ostalih uslova raskida poslovnog odnosa definisanih ovim Opštim uslovima poslovanja Banka može uskratiti pravo korišćenja kartice i može raskinuti ugovor sa klijentom ukoliko se klijent ili lica koja su od strane klijenta ovlašćena za raspolaganje sredstvima sa računa sa kojim je kartica povezana, ne pridržavaju odredaba Ugovora o davanju na korišćenje kartice i ovih Opštih uslova poslovanja. Klijent je dužan da po prijemu obaveštenja o otkazu odmah uništi osnovnu i dodatne kartice. U svakom momentu klijent može raskinuti Ugovor i otkazati korišćenje kartice u skladu sa uslovima predviđenim ovim Opštim uslovima poslovanja, a zahtev za raskid ugovora klijent može podneti isključivo pisanim putem i dužan je da osnovnu i dodatne kartice uništi (preseče). U slučaju zahteva klijenta za prevremenu otplatu duga, raskid ugovora, a time i otkaz korišćenja kartice, troškove otkazivanja kartice snosi klijent.

U slučaju raskida Ugovora o korišćenju kartice na dan raskida ugovora celokupan iznos odobrenog limita dospeva na naplatu, zajedno sa pripadajućim kamatama i naknadama, te klijent preuzima obavezu da izmiri celokupno potraživanje Banke odmah po prijemu obaveštenja.

Ovi Opšti uslovi poslovanja su sastavni deo Zahteva za izdavanje kreditne kartice. Potpisivanjem zahteva za izdavanje kreditne platne kartice, klijent potvrđuje da je upoznat i saglasan sa svim odredbama Opštih uslova poslovanja. Klijent je dužan da postupa savesno i sa pažnjom dobrog domaćina i da podatke koji se odnose na upotrebu predmetnom karticom čuva i ne predaje trećim licima. Klijent je dužan da svakodnevno proverava da li je predmetna kartica u njegovom posedu, kao i stanje na njegovom računu, za koji je kartica povezana, a sve u cilju kako se ne bi dozvolila zloupotreba kartice i neovlašćeno raspolaganja istom. Klijent je upoznat i saglasan da podatke u stanju i promenama na računu, svakodnevno može vršiti, bez ograničenja, korišćenjem usluga, kao što su internet bankarstva, mobilnog bankarstva, telefonskog bankarstva i slično i klijent je dužan da pomenute usluge koristi. Ukoliko klijent ne postupi na navedeni način, odgovoran je za svu štetu koja je po tom ili sličnom osnovu nastala na njegovom računu.

Sva prava i obaveze koje važe za platne kartice, a definisani su u Opštim uslovima poslovanja-deo koji definiše platne usluge, primenjuju se i važe i za kreditne kartice.

## 6. Najmanji i najveći iznos kredita koji se odobrava

Najmanji i najveći iznos kredita koji se odobrava klijentu zavisi od vrste kredita, kreditne sposobnosti i potreba klijenta. Najmanji, odnosno najveći iznosi kredita, koji se odobrava fizičkim licima određeni po vrstama kreditnih proizvoda su:

- Gotovinski (keš) kredit od 120.000 RSD do 3.500.000 RSD (protivvrednost u EUR); (Online krediti od 120.000 do 600.000 RSD); sa rokom od 12-71 mesec
- Potrošački krediti sa profakturom od 120.000 RSD do 3.500.000 RSD (protivvrednost u EUR), sa rokom od 12-71 mesec
- Auto krediti sa profakturom od 120.000 RSD do 5.850.000 RSD (protivvrednost u EUR), sa rokom od 12-95 meseci
- Krediti za adaptaciju i rekonstrukciju sa profaktrom (uključujući kredite iz kredite linije u saradnji sa Evropskom bankom za rekonstrukciju i razvoj (EBRD), od 120.000 RSD do 5.850.000 RSD (protivvrednost u EUR), sa rokom od 12 do 180 meseci  
Stambeni kredit iz potencijala/ sa NKOSK sa kupoprodajnim ugovorom od 2.300.000 RSD (protivvrednost u EUR), sa rokom od 96-360 meseci

Za dozvoljeni minus minimalni iznos je 36.000,00 RSD sa rokom 12 meseci. Maksimalan iznos dozvoljenog minusa koji Banka odobrava je u zavisnosti od visine zarade i kreditne sposobnosti klijenta.

Za odstupanje od standardnih uslova potrebno je posebno odobrenje Banke u skladu sa autorizacijom.

Limiti određeni u valuti EUR indeksiraju se po srednjem kursu Narodne banke Srbije na dan isplate sredstava konkretnog kreditnog proizvoda.

Internim aktima Banke su definisani uslovi korišćenja kreditnih proizvoda i minimalan iznos zarade neophodan za korišćenje kreditnih proizvoda.

NKOSK- Nacionalna Korporacija za osiguranje stambenih kredita; Premija osiguranja kredita kod NKOSK zavisi od: LTV racia, da li je objekat uknjižen/neuknjižen, da li klijent ima životno osiguranje. Ukoliko korisnik kredita nema životno osiguranje vinkulirano na Banku navedene premije se uvećavaju za 0,25%. Ukoliko je predmet hipoteke objekat u izgradnji navedene premije se uvećavaju za 0,50%. Ukoliko je predmet hipoteke objekat legalizovan po osnovu Zakona o planiranju i izgradnji na osnovu minimalne tehničke dokumentacije iz člana 188, 189 i 191, navedene premije se uvećavaju za 0,15%. Ukoliko je stepen kreditne zaduženosti korisnika kredita i solidarnih dužnika jednak ili veći od 60% navedene premije se uvećavaju za 0,50%. Ukoliko je stepen kreditne zaduženosti korisnika kredita i solidarnih dužnika jednak ili veći od 70% navedene premije se uvećavaju za 1,00%. Ukoliko je stepen kreditne zaduženosti korisnika kredita i solidarnih dužnika jednak ili veći od 80% navedene premije se uvećavaju za 1,50%, samo u slučaju kada je 80% i više.

Za korisnike kreditnih usluga koji isti koriste po osnovu 100% depozita, kamatna stopa na položeni depozit iznosi 0.00%

## **7. Valuta u kojoj se iskazuje/odobrava ili indeksira kredit, kurs koji se primenjuje i periodi usklađivanja kursa**

Banka klijentima odobrava dinarske kredite koji mogu biti neindeksirani i indeksirani u stranoj valuti.

Banka kredite indeksira u valuti EUR.

Prilikom isplate i otplate kredita, Banka primenjuje srednji kurs Narodne banke Srbije.

## **8. Vrste nominalnih kamatnih stopa**

U zavisnosti od vrste, ročnosti i iznosa kredita, banka isplaćuje kredite sa promenljivom ili fiksnom, i kombinovanu kamantu stopu. Promenljiva kamatna stopa može biti vezana za promenu odgovarajuće kamatne stope (EURIBOR, BELIBOR). Kamate vezane za referentnu kamatnu stopu sastoje se od referentne kamatne stope i marže koja je fiksna.

## **9. Raspon godišnjih nominalnih kamatnih stopa**

Visina nominalnih kamatnih stopa zavisi od vrste, ročnosti i svrhe kreditnog proizvoda i od toga da li je reč o indeksiranom kreditu ili o dinarskom kreditu.

Visina nominalne kamatne stope za pojedinačne kreditne proizvode definisana je Cenovnik za fizička lica - kreditne usluge (Prilog 2), a koji je sastavni deo ovih Opštih uslova poslovanja Banke.

## **10. Kriterijumi za promenu kamatne stope**

Banka nominalnu godišnju kamatnu stopu koja je ugovorena kao promenljiva, usklađuje sa kretanjem šestomesečnog EURIBORA i tromesečnog BELIBORA u zavisnosti od tipa kredita.

Usklađivanje sa **šestomesečnim EURIBOR-om** se vrši polugodišnje i to primenom stopa objavljenih za dan 1. decembar i 1.jun, odnosno za prvi naredni radni dan ukoliko isti pada u neradni dan. Tako određen novi šestomesečni EURIBOR primenjuje se kod obračuna anuiteta koji dospevaju u narednih šest meseci, u odnosu na mesec decembar i mesec jun. Banka dostavlja klijentima Obaveštenje o usklađivanju u skladu sa ovim stavom, sa novim planom otplate.

Kod isplata novih kredita, novoutvrđena referentna kamatna stopa, na način iz prethodnog stava, primenjuje se počev od isplata 6. decembra zaključno sa isplatama 5. juna i to kamatna stopa objavljena za dan 1. decembar, odnosno počev od isplata kredita 6. juna zaključno sa isplatama 5.decembra i to kamatna stopa objavljena za dan 1. jun.

Usklađivanje sa **tromesečnim BELIBOR-om** se vrši kvartlano i to primenom stopa objavljenih za dan 1. decembar, 1. mart, 1. jun i 1. septembar, odnosno za prvi naredni radni dan ukoliko isti pada u neradni dan. Tako određen novi tromesečni BELIBOR, primenjuje se kod obračuna anuiteta koji dospevaju u naredna tri meseca, u odnosu na mesec decembar, mart, jun i septembar. Banka dostavlja klijentima Obaveštenje o usklađivanju u skladu sa ovim stavom, sa novim planom otplate.

Kod isplata novih kredita, novoutvrđena referentna kamatna stopa, na način iz prethodnog stava, primenjuje se na sledeći način: počev od isplata 6. decembra zaključno sa isplatama 5. marta kamatna stopa objavljena za dan 1. decembar, počev od isplata 6. marta zaključno sa isplatama 5. juna kamatna stopa objavljena za dan 1. mart, počev od isplata 6. juna zaključno sa isplatama 5. septembra kamatna stopa objavljena za dan 1. jun i počev od isplata 6. septembra zaključno sa isplatama 5. decembra kamatna stopa objavljena za dan 1. septembar.

## 11. Metod obračuna kamate

Kamata se obračunava po nominalnoj kamatnoj stopi na neotplaćeni iznos glavnice odnosno iskorišćeni iznos dozvoljenog minusa po tekućem računu ili odobrenog limita po kreditnoj kartici, uzimajući u obzir stvarni kalendarski broj dana u periodu od prethodne rate do rate koja dospeva (za kredite), odnosno u periodu od prethodnog do sledećeg obračuna kamate (za dozvoljeni minus i kreditne kartice). Banka primenjuje proporcionalni metod obračuna kamate za sve tipove kredita, osim za dozvoljeni minus po tekućem računu fizičkih lica i kreditne kartice fizičkih lica kod kojih primenjuje konformni metod.

## 12. Visina kamatnih stopa u slučaju docnje klijenta

U slučaju docnje klijenta Banka primenjuje zakonsku zateznu kamatu.

## 13. Vrste i visine, odnosno raspon svih naknada i drugih troškova koji se uključuju u obračun efektivne kamatne stope i koji padaju na teret klijenta

U obračun efektivne kamatne stope, pored nominalne kamatne stope, iznosa kredita i roka otplate Banka, shodno podzakonskim aktima Narodne banke Srbije, uključuje sledeće naknade i troškove:

- na ime naknade za obradu zahteva za osiguranje kod Nacionalne korporacije za osiguranje stambenih kredita i naknadu na ime premije osiguranja u istoj instituciji ukoliko je klijent korisnik stambenog kredita osiguranog kod NKOSK,
- troškovi pribavljanja izveštaja Kreditnog biroa Udruženja banaka Srbije koji su definisani cenovnikom koji izdaje Kreditni biro Udruženja banaka Srbije, Banka će automatski zadužiti račun Klijenta
- troškovi procene vrednosti predmeta zaloge koji služi kao obezbeđenje urednog izmirenja obaveza po osnovu ugovora o konkretnom kreditnom proizvodu,
- troškovi pribavljanja izvoda iz relevantnog registra nepokretnosti ili registra zaloge na pokretnim stvarima i pravima,
- troškovi i takse realizacije zasnivanja zaloge u vezi sa obezbeđenjem potraživanja,
- troškovi osiguranja nepokretnosti koja je predmet obezbeđenja urednosti ispunjenja obaveza preuzetnih ugovorom o konkretnom kreditnom proizvodu, od požara, dopunskog rizika izliva vode iz instalacija i drugih rizika (udar groma, eksplozija, oluja, grad i sl.), a klijent se obavezuje da Banci dostavi dokaz o uplati premije osiguranja u skladu sa polisom, da polis osiguranja vinkulira u korist Banke, da premiju osiguranja plaća redovno za sve vreme važenja ovog ugovora i o tome Banci uredno dostavlja dokaz,
- troškovi osiguranja pokretnih stvari koja je predmet obezbeđenja urednosti ispunjenja obaveza preuzetnih ugovorom o konkretnom kreditnom proizvodu,
- troškovi otvaranja i vođenja Total računa (pomenuti troškovi uključuju se u EKS za dozvoljeni minus pri čemu ne ulaze u obračun EKS za bilo koji drugi kreditni proizvod. U slučaju da klijent nije korisnik dozvoljenog minusa već samo tog kredita prethodno pomenuti trošak ulazi u obračun EKS)
- naknada za obradu kredita
- troškovi menica klijenta

Ostali troškovi koji ne ulaze u obračun efektivne kamatne stope, a padaju na teret klijenta su troškovi za redovno slanje opomene klijentima. Vrste i visine svih naknada i drugih troškova datih u Cenovniku za fizička lica.

## 14. Vrste sredstava obezbeđenja i mogućnost njihove zamene tokom perioda otplate kredita, kao i troškovi koje klijent može imati po ovim osnovama

Banka na ime obezbeđenja kredita i ostalih kreditnih proizvoda prihvata:

- solidarno jemstvo fizičkog ili pravnog lica,
- sopstvene blanko (elektronske) menice klijenta i jemca,
- administrativnu zabranu klijenta i jemca,
- zalogu na pokretnim stvarima, akcijama, udelima i pravima,
- zalogu nepokretnosti,
- sredstva namenskog depozita,
- bankarsku garanciju koju je izdala prvoklasna banka,
- zalog banci (zlato ili nakit sa potvrdom od strane ovlašćenog procenitelja ili druge vredne stvari koje je moguće skladištiti u sefu banke),
- obveznice stare devizne štednje,
- osiguranje predmeta zaloge,
- osiguranje kredita,
- druge instrumente obezbeđenja u zavisnosti od prirode konkretnog posla i važeće regulative.

Klijent sa Bankom zaključuje Ugovor o korišćenju usluge centralnog registra e-menice ukoliko koristi e-menice, a sve u skladu sa propisanim načinom rada i uslovima iz Plana rada centralnog registra e- menica.

Banka zadržava pravo da izmeni ili doda vrste sredstava obezbeđenja koje prihvata kao odgovarajuće prilikom odobravanja kreditnih proizvoda klijentima i restrukturiranja klijentovih dugovanja tokom otplate kredita. Banka može, na osnovu procene kreditne sposobnosti klijenta, za sve vreme trajanja Ugovora o konkretnom kreditnom proizvodu, zahtevati dodatne instrumente obezbeđenja, koji nisu navedeni u ovom članu, u skladu sa odlukom Kreditnog odbora Banke.

Klijent može u toku trajanja kredita podneti zahtev za zamenu instrumenata obezbeđenja, a Banka će u skladu sa odlukom Kreditnog odbora izvršiti analizu ponuđenog instrumenta obezbeđenja i doneti odluku o prihvatanju odnosno neprihvatanju istog. Uslugu svake izmene sredstava obezbeđenja Banka naplaćuje jednokratno prema važećem Cenovniku.

#### **15. Uslovi za prevmenu otplatu kredita i visina troškova**

Klijent može da izvrši prevmenu otplatu celokupnog iznosa kredita ili njegovog dela pod uslovom da Banci dostavi pisani zahtev ili online formi, u skladu sa Cenovnikom za fizička lica

Zahtev za prevmenu otplatu kredita Banka će prihvatiti samo ukoliko na dan prevmene otplate na računu klijenta bude dovoljno sredstava za prevmenu otplatu.

Na dan prevmene otplate Klijent je pored glavnice, dužan da Banci plati dospelu, a neplaćenu kamatu na dugovanu glavnicu zaključno sa danom prevmene otplate.

Banka naknadu za prevmenu otplatu ne naplaćuje kod ugovora o dozvoljeni minusu po tekućem računu ugovora o izdavanju i korišćenju kreditne kartice, kao i kada se prevmena otplata kredita vrši u toku perioda za koji je ugovorena promenljiva nominalna kamatna stopa, osim kod kredita čiji je predmet kupovina nepokretnosti.

Naknada za prevmenu otplatu kredita sa varijabilnom kamatnom stopom (sem stambenih kredita) se ne naplaćuje. Naknada za prevmenu otplatu kredita se naplaćuje ukoliko je: ugovorena fiksna nominalna kamatna stopa po kreditu ; ako je predmet kupovine nepokretnost a ugovorena je fiksna ili promenljiva nominalna kamatna stopa Iznos naknade je: 0.5% (ako je period između prevmene otplate i roka ispunjenja obaveze iz ugovora o kreditu kraći od 1 godine a iznos prevmene otplate veći od 1.000.000 dinara) ; 1.0% (ako je period između prevmene otplate i roka ispunjenja obaveze iz ugovora o kreditu duži od 1 godine, uz dodatni uslov da je iznos prevmene otplate veći od 1.000.000 dinara).

Banka omogućava Klijentu, na osnovu njegovog zahteva, da na brzi i efikasniji način refinansira kredit, dozvoljeni minus i/ili kreditnu karticu kod drugih banaka, u skladu sa Instukcijom Narodne banke Srbije od 01.07.2021. godine.

#### **16. Uslovi za odustanak od zaključenog ugovora o kreditu, dozvoljeni minusu i kreditnoj kartici**

Klijent može da odustane od zaključenog ugovora o kreditu, ugovora o dozvoljenom minusu po tekućem računu i ugovora o izdavanju i korišćenju kreditne kartice, u roku od 14 dana od dana zaključenja ugovora, bez navođenja razloga za odustanak. Ukoliko je ugovor o kreditu obezbeđen hipotekom, kao i kod ugovora čiji je predmet kupovina, odnosno finansiranje kupovine nepokretnosti, klijent može odustati od ugovora pod uslovom da nije počeo da koristi kredit, odnosno finansiranje.

Klijent je dužan i obavezuje se, da pri odustanku od ugovora, a pre isteka navedenog roka, o svojoj nameri obavesti Banku na način kojim se potvrđuje prijem ovog obaveštenja, pri čemu se datum prijema tog obaveštenja smatra datumom odustanka od ugovora, i to u pisanoj formi ili na drugom trajnom nosaču podataka.

Klijent koji je korisnik kredita dozvoljenog minusa po tekućem računu i kreditne kartice je dužan da odmah, a najkasnije u roku od 30 dana od slanja obaveštenja, vrati banci glavnicu i kamatu iz osnovnog posla za vreme korišćenja datog proizvoda.

Banka ima pravo na navedene naknade i troškove nastalih kod nadležnih organa, kao i na naknadu stvarnih troškova koje je imala povodom zaključenja ugovora, s tim da će klijent biti upoznat sa stvarnim troškovima pre zaključenja ugovora o kreditu.

#### **17. Uslovi aktiviranja sredstava obezbeđenja i posledice neizmirenja obaveza**

Klijent je dužan da iznos odobrenog kredita sa kamatom i eventualnim sporednim potraživanjima vrati Banci u celosti, u mesečnim iznosima i u rokovima utvrđenim u ugovoru i/ili u važećem planu otplate koji čini sastavni deo i bitan elemenat Ugovora o konkretnom kreditnom proizvodu, ukoliko se plan otplate izrađuje za konkretan kreditni proizvod. Ukoliko klijent ne izvršava otplatu kredita u skladu sa planom otplate i ukoliko ne poštuje bilo koju odredbu konkretnog ugovora i odredbe Opštih uslova poslovanja, Banka ima pravo da jednostrano raskine ugovor i naplati svoje potraživanje aktiviranjem datih sredstava obezbeđenja. Klijent je saglasan da, u slučaju da iz bilo kog razloga ne uplati sve dospеле iznose ili druge eventualne troškove Banke nastale realizacijom instrumenata obezbeđenja radi naplate dospelog, a neplaćenog duga u ugovorenom roku, na račun Banke, Banka može, automatski, bez traženja posebnog odobrenja i saglasnosti, sa svih računa klijenta koji se vode kod Banke, sama izvršiti prenos neplaćenog iznosa na račun Banke i da radi naplate može iskoristiti sva data sredstva obezbeđenja.

U slučaju da navedene obaveze moraju biti izmirene iz sredstava sa deviznih računa klijenta koji se vode kod Banke, klijent ovim daje bezuslovan i neopoziv nalog Banci da može, automatski bez daljeg pitanja ili potrebe davanja odobrenja izvršiti otkup deviznih sredstava sa njegovih računa koji se vode kod Banke, po srednjem kursu

Banke na dan izvršenog otkupa-konvertovanja u dinarskoj protivvrednosti, u visini ukupnog iznosa potraživanja Banke prema klijentu po osnovu konkretnog ugovora i potraživanje namiriti iz tako dobijenog dinarskog iznosa. Banka može aktivirati sredstva obezbeđenja kako je navedeno u prethodnim stavovima i bez raskida ugovora, u skladu sa odlukom kreditnog odbora Banke.

Danom jednostranog raskida Ugovora, u dospeva za naplatu preostali deo kredita sa svim pripadajućim kamatama i drugim troškovima koje Banka ima i može imati u procesu sudske i/ili vansudske naplate dospelih potraživanja. Radi naplate svog potraživanja Banka može pokrenuti sudski i/ili vansudski postupak, u skladu sa odlukom nadležnog odeljenja Banke.

U slučaju da klijent ne izmiruje uredno svoje obaveze prema Banci, Banka ima pravo da takvo potraživanje ustupi trećem licu, u skladu sa važećim propisima, uz obaveštenje klijenta o izvršenom ustupanju.

### **18. Uslovi i postupak raskida/otkaza ugovora o kreditu, dozvoljenog minusa, kreditne kartice, kao i razlozi zbog kojih Banka može zahtevati da klijent svoje obaveze izmiri u celosti pre isteka ugovorenog roka**

Banka ima pravo na jednostrani raskid ugovora o konkretnom kreditnom proizvodu o čemu je u obavezi da obavesti klijenta, u slučaju da:

- klijent ne plati svoje dospele obaveze, uključujući dospele glavnice, kamate, jednokratne naknade, troškove i ostale plative iznose, u roku i na način određen ugovorom o kreditu, odnosno drugom kreditnom proizvodu, koji je zaključen između Banke i klijenta,
- ukoliko dođe do smanjenja zarade ili prestanka primanja zarade klijenta preko računa otvorenog u Banci,
- klijent dostavi netačne podatke na osnovu kojih je Banka sa istim zaključila ugovor o kreditu,
- Banka analizom poslovne situacije i tokova gotovine klijenta ili na drugi način, zavisno od vrste klijenta, dođe do saznanja da su kod klijenta nastupile promene (uključujući, ali se ne ograničavajući na činjenicu gubitka redovnih mesečnih primanja po osnovu prestanka radnog odnosa) koje po mišljenju Banke imaju ili mogu imati uticaja na njegovu kreditnu sposobnost i sposobnost urednog vraćanja kredita,
- klijent prestane da ispunjava uslove kreditne sposobnosti,
- klijent ne izvršava uredno obaveze preuzete ugovorima i izjavama kojima se regulišu instrumenti obezbeđenja,
- klijent ne obezbedi dodatna sredstva obezbeđenja, u roku određenom od strane Banke računajući od dana prijema zahteva Banke za dostavljanje dodatnih sredstava obezbeđenja,
- klijent upotrebi kredit za svrhe koje se razlikuju od namene koje su opisane u ugovoru o kreditu,
- je klijent stranka u bilo kakvom sudskom ili bilo kojem drugom postupku čiji bi ishod mogao da utiče negativno na otplatu predmetnog kredita ili na njegovu imovinu uopšte,
- se protiv klijenta vodi krivični postupak, da je pod krivičnom istragom, kao i/ili da protiv njega postoji pravnosnažna presuda krivičnog suda,
- svi ili neki od dokumenata koje je klijent prezentovao Banci nisu validni, kompletni, istiniti i da predstavljaju stvarno finansijsko stanje klijenta kao i ukoliko su predmet spora od strane bilo kog trećeg lica, a u vezi njihove validnosti,
- je klijent službeniku Banke ili trećem licu platio neki novčani iznos ili dao bilo koju imovinsku vrednost u cilju dobijanja kredita,
- klijent pisanom izjavom povuče saglasnost datu Banci za pribavljanje izveštaja od Kreditnog biroa ili saglasnost za obradu podataka o ličnosti koji su neophodni za zasnivanje ili izvršavanje ugovornog odnosa ili obaveza Banke,
- klijent bez prethodne saglasnosti Banke otuđi pokretne stvari na kojima Banka ima pravo zaloge, što povlači i krivičnu odgovornost,
- u periodu od odobrenja kredita pa do konačne otplate kredita, ne obezbedi predstavnicima Banke, kao i predstavnicima akcionara Banke, pristup založenim pokretnim i/ili nepokretnim stvarima radi utvrđivanja stanja zaloge,
- postupa suprotno važećim propisima.

Poslovni odnos se raskida donošenjem odluke nadležnog odbora Banke o raskidu. Banka će klijentu dostaviti obaveštenje o raskidu konkretnog poslovnog odnosa, a na dostavljanje obaveštenja o raskidu poslovnog odnosa shodno će se primenjivati odredbe Opštih uslova poslovanja koje se odnose na komunikaciju Banke i klijenta.

Danom jednostranog raskida ugovora, od strane bilo koje ugovorne strane, dospeva za naplatu preostali deo kredita odnosno potraživanja Banke po drugim proizvodima odobrenim klijentu, sa svim pripadajućim kamatama i drugim troškovima koje Banka ima i može imati u procesu sudske i/ili vansudske naplate dospelih potraživanja. Ukoliko klijent ne izmiri svoje obaveze, Banka može pokrenuti sudski i/ili vansudski postupak za naplatu celokupnog iznosa preostalog potraživanja.

Nakon raskida poslovnih odnosa između Banke i klijenta i pod uslovom potpunog izmirenja svih obaveza klijenta prema Banci, preostala sredstva na računima klijenta biće mu stavljena na raspolaganje.

Ovde sadržane odredbe koje se primenjuju na raskid poslovnih odnosa između Banke i klijenta shodno se primenjuju i na delimičan raskid ugovornog odnosa između Banke i klijenta, a odredbe ovih Opštih uslova poslovanja će se shodno primenjivati i nakon raskida poslovnih odnosa između Banke i klijenta, a sve do konačnog izmirenja međusobnih prava i obaveza.

## 19. Ostale odredbe vezane za kreditne proizvode

Klijent je saglasan da Banka može u bilo kom trenutku za vreme trajanja ugovornog odnosa, kao i prilikom automatskog produženja važenja stog, od Kreditnog biroa preuzimati izveštaje kreditnoj sposobnosti klijenta. Banka će u ovim slučajevima zadužiti račun klijenta za iznos naknade za dobijanje izveštaja Kreditnog biroa.

Banka može uz potpisanu saglasnost klijenta aktivirati uslugu trajnog naloga kojom može automatski zaduživati sredstva na svim tekućim računima klijenta za redovno poslovanje koji se vode kod Banke, te da Banka može sama izvršiti prenos dospelog iznosa iz pomenutog ugovora na račun Banke.

Ukoliko rata ili druga obaveza klijenta dospeva u neradne dane ili dane državnog praznika, klijent je dužan da uplatu izvrši prvog narednog radnog dana koji prethodi neradnom danu, odnosno danu praznika.

Pod kreditnim proizvodom se u smislu ovih Opštih uslova poslovanja podrazumevaju krediti, kreditne kartice, dozvoljeni minus po računu, dokumentarni proizvodi i garancije i drugi kreditni proizvodi Banke.

Deo sredstava Banke namenjenih kreditiranju, finansiran je od strane Saveznog ministarstva Nemačke za ekonomske odnose i razvoj kroz Evropski fond za Srbiju, koji je pod upravom KfW.

Banka će potencijalnim klijentima u predugovornoj fazi u pisanoj formi dati informacije o dokumentaciji koju su korisnici dužni da podnesu uz pisani zahtev za korišćenje kreditnog proizvoda. Banka će obavesti klijenta kada je podneta dokumentacija kompletna za konkretan kredit. Banka će u roku od 45 dana od dana dostavljanja kompletne dokumentacije odlučiti o zahtevu za kredit.

Banka ima pravo da ustupi potraživanje prema Klijentu, u skladu sa važećim propisima, uz obaveštenje klijenta o izvršenom ustupanju.

## 20. Povezani ugovori o kreditu

Ukoliko klijent, u slučaju povezanog ugovora, odustane od ugovora o kupovini robe, prodavac je dužan da o odustanku od ugovora o kupovini robe, odnosno pružanju usluge, obavesti Banku u roku od 8 dana, a Banka je dužna da otplaćeni iznos kredita sa kamatom, koji je korisnik otplatio do momenta odustanka od tog ugovora, vrati korisniku bez odlaganja, a najkasnije u roku od 30 dana od dana kada je obavешtena o odustanku. U slučaju zaključenja ugovora o kupovini robe, odnosno pružanju usluge, a kredit na osnovu povezanog ugovora ne bude odobren, onda se ugovora o kupovini robe, odnosno pružanju usluge raskida, izuzev ako lice kome kredit nije odobren odluči da ugovor ostane na snazi.

## 21. Pravo na povraćaj sredstava obezbeđenja

Klijent, odnosno davalac sredstva obezbeđenja ima pravo da, nakon potpunog izmirenja obaveza klijenta prema Banci po određenom ugovoru, preuzme neiskorištena sredstva obezbeđenja data po ugovoru, uključujući i sredstva obezbeđenja koja su upisana u odgovarajući registar.

Banka je dužna da klijenta, odnosno davaoca obezbeđenja pismeno obavesti o tome da je klijent izmirio sve svoje obaveze po Ugovoru, u roku od 30 dana od dana izmirenja obaveza, te da ih uputi da na osnovu prethodno pismenog zahteva pristupe u Banku i preuzmu neiskorištena sredstva obezbeđenja.

## 22. Nadležnost za donošenje

Opšte uslove poslovanja Banke i njihove izmene i dopune donosi Upravni odbor, kao i drugo telo u skladu sa ovlašćenjem Upravnog odbora.

<b>Datum objavljivanja</b>	<b>26.01.2024.godine</b>
<b>Važi od</b>	<b>12.02.2024.godine</b>