

## **OPŠTI USLOVI POSLOVANJA PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD KOJI SE PRIMENJUJU U POSLOVANJU SA KLIJENTIMA FIZIČKIM LICIMA – DEO KOJI REGULIŠE KREDITNE PROIZVODE**

### **VIII KREDITNI PROIZVODI**

#### **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. Sastavni deo ovih Opštih uslova poslovanja predstavlja i Cenovnik Banke za fizička lica, koji je priložen uz ove uslove (Prilog 1).

#### **2. 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.

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 Flex 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.

#### **3. Vrste kredita**

Banka klijentima fizičkim licima odobrava investicione kredite, zelene investicione kredite i stambene kredite, Flex minus.

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

#### **4. 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:

- Za investicione kredite i zelene investicione kredite maksimalan iznos kredita je 30.000 EUR, sa rokom od 12-60 meseci.
- Za stambene kredite minimalan iznos kredita je 50.000 eur, može biti i manji iznos od navedenog u slučaju većeg učešća (minimalna vrednost nepokretnosti 60.000 eur), sa rokom od 96 meseci do 240 meseci.
- Za Flex minus (FlexFund) minimalni iznos je 60.000,00 RSD sa rokom 12 meseci. Maksimalan iznos Flex minus(FlexFund) 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%

## **5. 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.

## **6. Vrste nominalnih kamatnih stopa**

U zavisnosti od vrste, ročnosti i iznosa kredita, banka isplaćuje kredite sa promenljivom ili fiksnom. 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.

## **7. 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 Cenovnikom za fizička lica, a koji je sastavni deo Opštih uslova poslovanja Banke.

## **8. 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 se vrši polugodišnje i to 01.12. i 01.06. koji prethode mesecima u kojima počinje da važi izmena, odnosno prvog narednog radnog dana ukoliko isti pada u neradni dan, a važi od prvog dana u mesecu januaru i prvog dana u mesecu julu za tekuću godinu, za naredni period od šest meseci.

Izuzetak od pravila opisanog u prethodnom stavu su krediti isplaćeni nakon 01.12. i 01.06. u mesecima u kojim se utvrđuje šestomesečni EURIBOR kod kojih će se primeniti novoutvrđena vrednost šestomesečnog EURIBOR-a i važiće do sledećeg polugodišnjeg utvrđivanja na način predhodno opisan.

Usklađivanje sa tromesečnim BELIBOR se vrši kvartalno i to 01.12, 01.03, 01.06. i 01.09. koji prethode mesecima u kojem počinje da važi izmena, odnosno prvog narednog radnog dana ukoliko isti pada u neradni dan i važe od prvog dana u mesecu januaru, aprilu, julu, odnosno, oktobru.

Izuzetak od opisanog pravila su krediti isplaćeni nakon 01.12, 01.03, 01.06. i 01.09. u mesecima u kome se utvrđuje tromesečni BELIBOR, kod kojih će se primeniti novoutvrđena vrednost tromesečnog BELIBOR-a i važiće do sledećeg tromesečnog utvrđivanja na opisan način.

Na dan zaključenja pojedinačnog ugovora sa klijentom, Banka će primeniti vrednost šestomesečnog EURIBOR-a i vrednost tromesečnog BELIBOR-a koje su važeće u momentu zaključenja ugovora, a utvrđuju se na gore opisan način.

Banka obaveštava klijente da je vrednost EURIBOR-a i BELIBOR-a izražena Cenovnikom Banka Klijentu dostavlja periodično Obaveštenje o usklađivanju plana otplate sa novom vrednošću tromesečnog Belibora / šestomesečnog Euribor-a uz dostavu novog plana otplate. U slučaju da Banka sklopi ugovor sa nadležnim institucijama ili državnim organima po osnovu subvencionisanih ili drugih kredita, formiranje kamatne stope će biti regulisano posebnim ugovorima između Banke i tih institucija, odnosno državnih organa i/ili posebnim uredbama i/ili drugim aktima.

## **9. Metod obračuna kamate**

Kamata se obračunava po nominalnoj kamatnoj stopi na neotplaćeni iznos glavnice odnosno iskorišćeni iznos Flex minusa (FlexFund) 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 Flex minus (FlexFund) i kreditne kartice). Banka primenjuje proporcionalni metod obračuna kamate za sve tipove kredita, osim za Flex minus (FlexFund) po tekućem računu fizičkih lica i kreditne kartice fizičkih lica kod kojih primenjuje konformni metod.

#### **10. Visina kamatnih stopa u slučaju docnje klijenta**

U slučaju docnje klijenta Banka primenjuje zakonsku zateznu kamatu.

#### **11. 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,
- 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 polisom 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 flex minus pri čemu ne ulaze u obračun EKS za bilo koji drugi kreditni proizvod. U slučaju da klijent nije korisnik flex 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.

#### **12. 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 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.

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.

### **13. Uslovi za prevremenu otplatu kredita i visina troškova**

Klijent može da izvrši prevremenu 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 prevremenu otplatu kredita Banka će prihvatiti samo ukoliko na dan prevremene otplate na računu klijenta bude dovoljno sredstava za prevremenu otplatu.

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

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

Naknada za prevremenu otplatu kredita sa varijabilnom kamatnom stopom (sem stambenih kredita) se ne naplaćuje. Naknada za prevremenu 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 prevremene otplate i roka ispunjenja obaveze iz ugovora o kreditu kraći od 1 godine a iznos prevremene otplate veći od 1.000.000 dinara); 1.0% (ako je period između prevremene otplate i roka ispunjenja obaveze iz ugovora o kreditu duži od 1 godine, uz dodatni uslov da je iznos prevremene otplate veći od 1.000.000 dinara).

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

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

Klijent može da odustane od zaključenog ugovora o kreditu, ugovora o Flex 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, Flex minusa po tekućem računu i kreditne kartice je dužan da odmah, a najkasnije u roku od 30 dana od slanja obaveštenja, vrati banci glavnici 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.

### **15. 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 izražuje 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.

#### **16. Uslovi i postupak raskida/otkaza ugovora o kreditu, Flex minusu, kreditnoj kartici, 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 poslovnih transakcija 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.

## 17. 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, Flex 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.

## 18. 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 obavestena 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.

## 19. 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.

## 20. Pravo klijenta na prigovor

Klijent, uključujući i davaoca sredstva obezbeđenja potraživanja Banke prema korisniku finansijskih usluga, ima pravo na podnošenje prigovora Banci, u roku od 3 (tri) godine počev od dana kada mu je učinjena povreda prava ili pravnog interesa, i to bez naknade, ako smatra da se Banka ne pridržava odredaba zakona i drugih propisa kojim se uređuju finansijske usluge, opštih uslova poslovanja ili dobrih poslovnih običaja koji se odnose na te usluge ili obaveza iz ugovora zaključenog sa Klijentom. Klijent svoj prigovor Banci mora dostaviti u pisanoj formi na jedan od sledećih načina:

-Lično u poslovnim prostorijama Banke, predajom pisanog prigovora službeniku Banke;

-Dostavljanjem pismenog prigovora poštom na adresu:

**ProCredit Bank a.d. Beograd,**

*Služba za kontrolu usklađenosti i sprečavanje pranja novca*

*Milutina Milankovića broj 17*

*11070 Novi Beograd*

*(sa naznakom: prigovor);*

-Elektronskom poštom na e-mail adresu: [srb.prigovor@procredit-group.com](mailto:srb.prigovor@procredit-group.com);

-Putem linka na početnoj stranici internet prezentacije Banke [www.procreditbank.rs](http://www.procreditbank.rs), koristeći opciju „Prigovor“;

-U elektronskom obliku, kod ugovaranja usluga putem zaključenja ugovora na daljinu, koristeći ono sredstvo komunikacije na daljinu kojim je zaključen ugovor na koji se prigovor odnosi (opcija Vaši zahtevi – Pošalji prigovor).

Prigovori dostavljeni na način drugačiji od navedenog, neće se uzimati u razmatranje i Banka nije dužna da odgovara na njih. Ukoliko Klijent nije zadovoljan odgovorom Banke ili ukoliko Banka nije odgovorila na njegov prigovor u roku od 15 dana od dana dostavljanja prigovora Banci, izuzetno u produženom roku za još 15 dana, na jasan i razumljiv način, Klijent može:

-u roku od 6 meseci od prijema odgovora odnosno od isteka navedenog roka za odgovor u pisanoj formi podneti i pritužbu Narodnoj banci u Srbije Sektor za zaštitu korisnika finansijskih usluga putem pošte, na adresu: Narodna banka Srbije, Poštanski fah 712, 11000 Beograd ili elektronski, putem internet prezentacije Narodne banke Srbije [www.nbs.rs](http://www.nbs.rs), popunjavanjem forme za podnošenje pritužbi, kojoj se pristupa preko početne strane prezentacije Narodne banke Srbije, klikom na tekst *Podnesite pritužbu/prigovor na rad davaoca finansijskih usluga/predlog za posredovanje*

- u roku od 6 meseci od prijema odgovora odnosno od isteka roka za odgovor u pisanoj formi podneti pritužbu Narodnoj banci Srbije Sektoru za zaštitu korisnika finansijskih usluga putem pošte na adresu: Narodna banka Srbije, Poštanski fah 712, 11000 Beograd ili elektronski, putem internet prezentacije Narodne banke Srbije [www.nbs.rs](http://www.nbs.rs), popunjavanjem forme za podnošenje pritužbi, kojoj se pristupa preko početne strane prezentacije Narodne banke Srbije, klikom na tekst *Podnesite pritužbu/prigovor na rad davaoca finansijskih usluga/predlog za posredovanje*

- pokrenuti postupak posredovanja pred Narodnom bankom Srbije radi vansudskog rešavanja spornog odnosa, podnošenjem predloga za posredovanje u pismenoj formi putem pošte na adresu Narodna banka Srbije, Poštanski fah 712, 11000 Beograd ili elektronski, putem internet prezentacije Narodne banke Srbije [www.nbs.rs](http://www.nbs.rs), klikom na tekst *Podnesite pritužbu / prigovor na rad davaoca finansijskih usluga/predlog za posredovanje*.

**Datum objavljivanja 19.11.2021. godine**

**Važi od 13.12.2021. godine**