

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

### **VIII KREDITNI PROIZVODI**

#### **1. Vrste kredita**

Banka klijentima odobrava kredite za obrtna sredstva, trajna obrtna sredstva, osnovna sredstva, kupovinu, izgradnju u dogradnju poslovnog prostora, kredite za enegretnu efikasnost, kredite za refinansiranje tj. izmirivanje ranije preuzetih kreditnih obaveza, dozvoljeno prekoračenje po tekućem računu, gotovinski limit po tekućem računu i druge kreditne proizvode. Zavisno od vrste i namene kreditni proizvodi Banke mogu biti namenski i nenamenski, dugoročni i kratkoročni, indeksirani i neindeksirani.

#### **2. Uspostavljanje i izmena ugovornog odnosa**

Poslovni odnos između Banke i klijenta uspostavlja se zaključenjem ugovora u pisanoj formi ili u drugoj odgovarajućoj formi, koja je propisana internim aktima Banke, 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 obavешtenja na adresu koju je klijent prethodno prijavio Banci, na adresu elektronske pošte, putem sms poruke ili na neki drugi način, predviđen Opštim uslovima poslovanja za komunikaciju Banke i klijenta.

Banka će klijentima šestomesečno dostavljati obavешtenje o stanju duga po osnovu zaključenih ugovora o kreditu, odnosno kreditnoj kartici, kao i po zahtevu klijenta kada će se obavешtenje naplaćivati po važećem Cenovniku.

U slučaju korišćenja dozvoljenog prekoračenja, Banka će klijentima, najmanje jednom mesečno dostavljati obavешtenje – 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, u slučaju promene plana otplate, odnosno jedanput godišnje ako se plan otplate nije menjao.

#### **3. Najmanji i najveći iznos kredita koji se odobrava**

Najmanji i najveći iznos kredita koji se odobrava klijentu zavisi od vrste kredita, važeće kreditne politike Banke, kreditne sposobnosti i potrebe određenog klijenta, regulative koja utiče na odobrenje kredita i drugih faktora.

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

U pojedinim slučajevima Banka može na zahtev klijenta odobriti kredit u iznosu koji odstupa od raspona navedenih u ovoj tački.

Banka zadržava pravo da izmeni najmanje i najveće iznose za kreditne proizvode u skladu sa svojim poslovnim ciljevima.

#### **4. Period na koji se kredit odobrava**

Ročnost kredita koji se odobrava direktno zavisi od svrhe kredita, kao i od poslovne politike Banke. Najkraći period na koji se krediti odobravaju klijentima nije određen, a najduži je 180 meseci.

Ročnost se za svaki kreditni proizvod određuje u ugovoru koji Banka i klijent zaključuju povodom konkretnog kreditnog proizvoda.

Banka zadržava pravo da izmeni ročnost po vrstama kredita u skladu sa svojom poslovnom politikom.

Banka ima diskreciono pravo da klijentu na njegov zahtev odobri kredit čiji rok otplate prelazi napred navedeni rok.

#### **5. Valuta u kojoj se iskazuje/odobrava ili indeksira kredit i kurs koji se primenjuje**

Banka klijentima odobrava dinarske kredite, koji mogu biti neindeksirani i indeksirani u stranoj valuti, i devizne kredite u skladu sa važećom zakonskom regulativom.

Banka kredite indeksira u valuti EUR. Prilikom isplate i otplate kredita, Banka primenjuje srednji kurs Narodne banke Srbije. Za kredite koji su isplaćeni po kupovnom ili prodajnom kursu, Banka primenjuje isti tip deviznog kursa pri otplati obaveze koji se koristio pri odobrenju kredita .

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

U zavisnosti od vrste, ročnosti i iznosa kredita, banka isplaćuje kredite sa promenljivom, fiksnom ili kombinovanom kamatnom stopom. Promenljiva kamatna stopa može biti vezana za promenu odgovarajuće kamatne stope (EURIBOR, referentne kamatne stope Narodne banke Srbije, BELIBOR). Kamate vezane za navedene kamatne stope sastoje se od odgovarajuće referentne kamatne stope i marže koja je izražena u određenom procentualnom iznosu.

Kombinovana kamatna stopa određuje se na način da se u određenom vremenskom periodu od zaključenja ugovora utvrđuje po fiksnoj nominalnoj kamatnoj stopi na godišnjem nivou, a nakon isteka određenog vremenskog perioda utvrđuje se po nominalnoj kamatnoj stopi koja se određuje na osnovu promenljive kamatne stope.

#### **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.

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

Banka nominalnu godišnju kamatnu stopu koja je ugovorena kao promenljiva usklađuje sa kretanjem šestomesečnog ili tromesečnog EURIBOR, ili tromesečnog BELIBOR, kao i referentne kamatne stope Narodne banke Srbije, u zavisnosti od tipa kredita. Usklađivanje sa šestomesečnim EURIBOR se vrši polugodišnje i to 01.12. i 01.06. koji prethode mesecima u kojim 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. Usklađivanje sa tromesečnim EURIBOR i BELIBOR se vrši kvartalno i to 01.12, 01.03, 01.06. i 01.09. koji prethode mesecima u kojim 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. Usklađivanje sa vrednošću referentne kamatne stope Narodne banke Srbije se vrši kvartalno i to 01.12, 01.03, 01.06. i 01.09. koji prethode mesecima u kojim 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, s tim da se kao početna vrednost referentne kamtne stope Narodne banke Srbije primenjuje vrednost važeća na dan zaključenja bilo kog pojedinačnog ugovora, čija se vrednost kasnije usklađuje na navedeni način.

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.

O izmeni kamatnih stopa Banka će informisati klijenta najmanje 15 dana pre primene usvojene izmene na najpogodniji način, uključujući, ali se ne ograničavajući na dostavu elektronskom porukom, objavljivanjem na internet stranici Banke, isticanjem Opštih uslova poslovanja sa Cenovnikom u poslovnim prostorijama Banke, uz mogućnost preuzimanja u filijalam Banke ili pisanim putem uz dostavljanje novog plana otplate kredita ukoliko se isti izdaje za određeni kreditni proizvod.

Ukoliko klijent ne nastavi otplatu u skladu sa novim planom otplate, Banka ima pravo da jednostrano raskine ugovor o konkretnom kreditnom proizvodu, te je klijent u obavezi da u roku od 8 dana od dana prijema obaveštenja o raskidu ugovornog odnosa povodom predmetnog kreditnog proizvoda Banci vrati preostali dug po kreditnom proizvodu, sa pripadajućim kamatama i eventualnim drugim potraživanjima Banke, a po poslednjem važećem planu otplate ukoliko se isti dostavlja za konkretni kreditni proizvod.

Banka zadržava pravo da poveća kamatnu stopu ukoliko klijent ne ispunji svoju ugovornu obavezu obavljanja platnog prometa u određenom iznosu ili postotku preko računa otvorenog u Banci u skladu sa ugovorom zaključenim između Banke i klijenta ili u slučaju neispunjenja ostalih ugovornih obaveza.

Banka zadržava pravo da poveća nominalnu kamatnu stopu do 0,30 procentnih poena mesečno ili gde je nominalna kamatna stopa određena godišnje do 3,60 procentnih poena na godišnjem nivou, počev od dana izvršenja promene ili da jednostrano raskine ugovor o konkretnom kreditnom proizvodu ukoliko klijent:

- ne izvesti odmah Banku o svakom događaju koji bi mogao da pogorša njegovo finansijsko stanje ili da ugrozi njegovu imovinu,
- ne izvesti odmah Banku o svakoj promeni adrese i prebivališta, pisanim putem,
- naknadno, sve do konačne otplate kreditnog proizvoda, na zahtev Banke, ne obezbedi i u praksi realizuje, sudskim ili vansudskim putem, nove instrumente obezbeđenja naplate potraživanja,
- ne izvesti odmah Banku o svakom kreditu koji planira da koristi ili je koristio nakon što mu je Banka pustila kredit u tečaj,
- 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,
- u periodu od odobrenja kredita pa do konačne otplate kredita, ne obezbedi predstavnicima Banke kao i predstavnicima akcionara Banke, vršenje finansijskog monitoringa, koji podrazumeva dostavljanje tražene dokumentacije i posetu prostorijama klijenta,
- redovno ne dostavlja Banci finansijske izveštaje (zvanične završne račune, tj. bilans stanja i bilans uspeha overene od strane NBS) radnje koja je u ugovornom odnosu sa Bankom, a čiji je vlasnik, po svim obračunskim periodima do potpunog izmirivanja potraživanja,
- odmah izvesti Banku pisanim putem o svakoj promeni pravnog statusa, promeni sedišta, promeni delatnosti, promeni vlasnika radnje i odmah dostavi Banci overene fotokopije svih izmena i/ili dopuna izvoda iz Agencije za privredne registre, sa svim prilogima preduzetničke radnje koja je u ugovornom odnosu sa Bankom, koje je vlasnik,
- na zahtev Banke, ne dostavi nalaz i mišljenje

ovlašćenog sudskog veštaka o vrednosti nepokretnosti ili pokretnih stvari, na kojima je založno pravo kao sredstvo obezbeđenja potraživanja i to do konačnog izmirenja svih obaveza prema Banci,

- ne iskoristi namenski kredit za svrhu za koju mu je odobren Banka zadržava pravo da poveća nominalnu kamatnu stopu do 0,30 procentnih poena mesečno ili gde je nominalna kamatna stopa određena godišnje do 3,60 procentnih poena na godišnjem nivou, počev od dana izvršenja promene i ukoliko se pogorša klasa rizika klijenta prema klasifikaciji Narodne banke Srbije.

## 9. Metod obračuna kamate

Kamata se obračunava po nominalnoj kamatnoj stopi na neotplaćeni iznos glavnice odnosno iskorišćeni iznos dozvoljenog prekoračenja 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 dozvoljeno prekoračenje i kreditne kartice).

Banka obračunava i interkalarnu kamatu za efektivni broj dana od dana isplate kredita do dana stavljanja kredita u otplatu, u svim slučajevima kada se datum isplate kredita razlikuje od datuma dospeća anuiteta.

Banka primenjuje proporcionalni metod obračuna kamate (30/360) za sve tipove kredita, osim kada je odgovarajućim propisima komforni metod propisan kao obavezujući.

## 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 i proviziju:

- za obradu kreditnog zahteva, kao i zahteva za dozvoljeni minus po tekućem računu preduzetnika koja zavisi od vrste kredita/ dozvoljenog minusa i iznosi od 0% do 5% iznosa isplaćenog kredita/ dozvoljenog minusa, u skladu sa važećim Cenovnikom, a plaća se jednokratno i jednom, obračunati iznos se ne menja u toku otplate kredita. Banka zadržava pravo da promeni iznos naknade za isplatu kredita odobrenih nakon izmene ove naknade u skladu sa poslovnom politikom Banke,
- na ime naknade za praćenje uredne otplate kredita ukoliko je ova naknada predviđena pojedinačnim ugovorom, čija visina je određena u apsolutnom iznosu ili u iznosu od 0% do 3% od ostatka duga glavnice kredita na dan dospelosti plaćanja naknade i plaća se periodično, a sve u skladu sa odredbama zaključenog pojedinačnog ugovora i u skladu sa važećim Cenovnikom,
- na ime naknade za praćenje ispunjenja uslova platnog prometa na koji se klijent ugovorno obavezao, a koja se kreće u rasponu od 0% do 3% na ostatak duga glavnice kredita. Naknada se plaća periodično, a sve u skladu sa odredbama zaključenog pojedinačnog ugovora i u skladu sa važećim Cenovnikom za preduzetnike.

Ostali troškovi koji ulaze u obračun efektivne kamatne stope, a padaju na teret klijenta su:

- 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 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, kao i troškove brisanja zaloge (u toku otplate kredita) koji zavise od visina taksi predviđenih zakonskim propisima,
- 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...),. 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, dostavljanja novog nalaza i mišljenja ovlašćenog sudskog veštaka o vrednosti nepokretnosti na svake tri godine od dana isplate kredita, na kojoj je konstituisana izvršna vansudska hipoteka, kao sredstvo obezbeđenja potraživanja i to do konačnog izmirenja svih obaveza prema Banci,
- osiguranje pokretnih stvari koja je predmet obezbeđenja urednosti ispunjenja obaveza preuzetnih ugovorom o konkretnom kreditnom proizvodu,
- troškovi otvaranja i vođenja tekućeg/paket računa za korišćenje kreditnog proizvoda,
- troškovi puštanja kredita u tečaj,
- troškovi menica, drugi troškovi, a sve prema važećem Cenovniku.

Ostali troškovi koji ne ulaze u obračun efektivne kamatne stope, a padaju na teret klijenta su troškovi za redovno slanje opomene klijentima 10-og i 30-og dana kašnjenja.

Ukoliko visina troškova koji ne ulaze u obračun efektivne kamatne stope, a određeni su odlukom nadležnih organa, bude izmenjena, Banka zadržava pravo da iste uskladi sa odlukama tih organa.

Vrste i visine svih naknada i drugih troškova datih u Cenovniku su promenljive i utvrđivače se kvartalno u skladu sa Opštim uslovima poslovanja.

## **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,
- ovlašćenja za naplatu 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. Ukoliko se klijent ne složi sa odlukom Kreditnog odbora o izmeni sredstva obezbeđenja, Banka zadržava pravo da raskine ugovor.

Uslugu svake izmene sredstava obezbeđenja Banka naplaćuje jednokratno prema važećem Cenovniku.

Nakon zaključenog Ugovora o kreditu ili dozvoljenom prekoračenju, Banka će licu koje je dalo sredstvo obezbeđenja dostaviti kopiju tog ugovora sa planom otplate i pregledom obaveznih elemenata, osim ako je korisnik kredita ili dozvoljenog prekoračenja istovremeno i davalac obezbeđenja ili će postati vlasnik stvari koja je predmet hipoteke ili drugog založnog prava na osnovu kupoprodajnog posla za čiju realizaciju su odobrena sredstva tog kredita.

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

Klijent može da izvrši prevremenu otplatu celokupnog iznosa kredita ili njegovog dela pod uslovom da Banci dostavi pisani zahtev.

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 ugovora naknadu za prevremenu otplatu kredita ako je za period prevremene otplate kredita ugovorena fiksna nominalna kamatna stopa, odnosno fiksna ili promenljiva nominalna kamatna stopa kod ugovora o kreditu čiji je predmet kupovina nepokretnosti.

Banka ugovara naknadu zbog prevremene otplate na sledeći način:

- najviše do 1% iznosa prevremeno otplaćenog kredita, i to ako je period između prevremene otplate i roka ispunjenja obaveze iz ugovora o kreditu duži od jedne godine, a iznos prevremene otplate u periodu od dvanaest meseci veći od 1.000.000 dinara,
- naknada ne može biti veća od 0,5% iznosa prevremeno otplaćenog kredita ako je period između prevremene otplate i roka ispunjenja obaveze iz ugovora o kreditu kraći od jedne godine, a iznos prevremene otplate u periodu od dvanaest meseci veći od 1.000.000 dinara.

Banka naknadu za prevremenu otplatu ne naplaćuje kod ugovora o dozvoljenom prekoračenju po tekućem računu 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.

## **14. Uslovi za odustanak od zaključenog ugovora o kreditu i dozvoljenom prekoračenju**

Klijent može da odustane od zaključenog ugovora o kreditu, ugovora o dozvoljenom prekoračenju po tekućem računu, 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 prekoračenja po tekućem računu je dužan da odmah, a najkasnije u roku od 30 dana od slanja obavještenja, vrati banci glavnicu i kamatu iz osnovnog posla za vreme korišćenja datog proizvoda.

Banka ima pravo na troškove nastale 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, 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 element Ugovora o konkretnom kreditnom proizvodu, ukoliko se plan otplate predaje klijentu 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 neuplaćenog 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 kupovnom 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 u skladu sa važećim propisima, uz obavještenje klijenta o izvršenom ustupanju.

#### **16. Garancije i akreditivi**

Banka klijentu izdaje garancije/akreditive na osnovu njegovog naloga za izdavanje garancije/akreditiva, koji sadrži potpis ovlašćenog lica, a u skladu sa važećom zakonskom regulativom i usvojenom bankarskom procedurom za izdavanje garancija/akreditiva, uz dostavljanje neophodne dokumentacije u skladu sa zahtevom Banke i plaćanje naknada predviđenih ugovorom za izdavanje garancije/akreditiva uključujući, ali ne ograničavajući se na naknadu za izdavanje garancije/akreditiva, obradu zahteva, izmenu garancije, protest po garanciji, ino troškove, pregled dokumenata, zatezne kamate i druge naknade predviđene Cenovnikom Banke.

Ako Banka koristi usluge druge banke da bi sprovela instrukcije klijenta (nalogodavca) čini to za račun i na rizik tog klijenta. Banka ne preuzima nikakvu obavezu ili odgovornost u slučaju da instrukcije koje je prenela drugoj banci ne budu sprovedene, čak i ako je sama preuzela inicijativu u izboru te druge banke.

Klijent (nalogodavac) će biti obavezan i odgovoran da obešteti Banku za sve obaveze i odgovornosti koje nametnu strani zakoni i običaji.

Ukoliko je protiv Banke istaknuto potraživanje po osnovu garancije koji je Banka izdala po nalogu ili za račun klijenta, Banka je ovlašćena da izvrši plaćanje obaveze po garanciji na osnovu zahteva korisnika iste i to bez pokretanja bilo kakvog sudskog postupka ili traženja prethodne saglasnosti od klijenta, a u skladu sa relevantnim zakonima, propisima, praksom i uslovima konkretne garancije.

Na dokumentarne akreditive koje Banka otvori klijentima primenjuju se Jednobrazna pravila i običaji za dokumentarne akreditive, Revizija 2007, Publikacija MTK br. 600 (UCP), a na izdate garancije Jednobrazna pravila za garancije na poziv, Publikacija MTK br. 458 ili Publikacija MTK br.758 (URDG) , u zavisnosti od toga na koja se pravila Banka poziva u tekstu garancije). Na navedene proizvode Banke primenjivaće se i druga pravila MTK i propisi koji regulišu predmetnu materiju u slučajevima u kojima je to primenljivo.

#### **Carinske garancije**

Carinske garancije su instrument obezbeđenja naplate carinskog duga. Carinske garancije važe tri meseca nakon isteka perioda naznačenog u carinskoj garanciji što predstavlja 90 kalendarskih dana (odnosno šest meseci nakon isteka perioda naznačenog u carinskoj garanciji što predstavlja 180 kalendarskih dana u postupku – privremeni uvoz i aktivno oplemenjivanje) shodno važećim propisima. Osim isteka roka važenja garancije carinska garancija prestaje da važi i ukoliko Nalogodavac vrati Garantu original garancije pre isteka roka važnosti naznačenog u Ugovoru o izdavanju garancije.

#### **Garancije za dobro izvršenje posla za Međunarodni drumski prevoz – TIR karnete**

Garancija za TIR karnete je instrument obezbeđenja urednog izmirenja obaveza plaćanja carinskih dažbina i drugih troškova koje bilo koji carinski organi mogu potraživati od klijenta, a u skladu sa Carinskom konvencijom o međunarodnom prevozu robe na osnovu isprave za MDP –TIR Karnete. Navedene garancije se izdaju na neodređeno vreme, a prestaju da važe protekom 27 meseci od dana izdavanja poslednjeg TIR karneta klijentu (nalogodavcu). Garant zadržava pravo da u bilo kom trenutku opozove garanciju tako što će o takvoj svojoj nameri obavestiti klijenta (nalogodavca) i korisnika garancije. Banka (garant) nije dužna da obrazloži svoju odluku o opozivu garancije, niti može snositi odgovornost za eventualnu štetu nastalu opozivom garancije. U slučaju da Banka (garant) garanciju opozove, odredbe Ugovora o izdavanju garancije će važiti i dalje i to od momenta opoziva ove garancije pa do momenta isteka roka od 27 meseci od dana izdavanja poslednjeg TIR karneta klijentu (nalogodavcu), nakon čega postaje nevažeća i bez pravnog dejstva bez obzira da li je korisnik garancije istu vratio Banci (garantu). U navedenom roku klijent (nalogodavac) je dužan da uredno izmiruje provizije i naknade u skladu sa Ugovorom o izdavanju garancije.

#### **17. Uslovi i postupak raskida/otkaza ugovora o kreditu, 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 dospеле obaveze, uključujući dospеле glavnice, kamate, jednokratne naknade, troškove i ostale plative iznose, u roku i na način određen ugovorom o kreditu, odnosno drugom kreditnom proizvodu, koji je zaključenim između Banke i klijenta,
- klijent ne izvršava bilo koju svoju obavezu iz ugovora o kreditnom proizvodu, a naročito u slučaju kada klijent pisanim putem ne obavesti Banku o promenama adrese prebivališta ili boravišta, i o svakoj drugoj promeni ličnih i podataka relevantnih za kreditnu sposobnost klijenta,
- 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) 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 nakon odobrenja konkretnog kreditnog proizvoda počne da se bavi delatnostima koje Banka ne finansira u skladu sa svojim poslovnim ciljevima (npr. kockarnice, ilegalni promet oružja i droge i druge delatnosti zabranjene zakonom),
- ne dostavlja redovno Banci finansijske izveštaje radnje koja je u ugovornom odnosu sa Bankom, a čiji je vlasnik, po svim obračunskim periodima do potpunog izmirivanja potraživanja,
- poslovne aktivnosti kojima se bavi nisu u skladu sa bezbednosnim, ekološkim, socijalnim, zdravstvenim i radnim propisima Republike Srbije, kao i da sve transakcije klijenta nisu u skladu sa zakonskim i drugim propisima,
- klijent ili treće lice ne izvršavaju 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,
- na zahtev Banke, ne dostavi nalaz i mišljenje ovlašćenog sudskog veštaka o vrednosti nepokretnosti ili pokretnih stvari, na kojima je založno pravo kao sredstvo obezbeđenja potraživanja i to do konačnog izmirenja svih obaveza prema Banci,
- na zahtev Banke, ne dostavi nov nalaz i mišljenje ovlašćenog sudskog veštaka o vrednosti nepokretnosti na svake tri godine od dana isplate kredita, na kojoj je konstituisana izvršna vansudska hipoteka, kao sredstvo obezbeđenja potraživanja i to do konačnog izmirenja svih obaveza prema Banci,
- 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,
- klijent ima obaveza po osnovu duga, naknade štete ili sličnih obaveza, osim onih koje su predstavljene službeniku Banke u toku postupka obrade kreditnog zahteva i da nije u potpunosti informisao Banku o identitetu drugog poverioca i ostalim bitnim podacima u vezi sa predmetnim dugovanjem, u slučaju da takvo postoji,
- 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 i saglasnost za obradu podataka u skladu sa Zakonom o zaštiti podataka o ličnosti,
- klijent bez prethodne saglasnosti Banke otuđi pokretne stvari na kojima Banka ima pravo zaloge, što povlači i krivičnu odgovornost,

- postupa suprotno važećim zakonskim ili drugim 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.

## 18. Ostale odredbe vezane za kreditne proizvode

Klijent je saglasan da Banka može u bilo kom trenutku za vreme trajanja ugovornog odnosa, kao i prilikom produženja važenja istog, 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. Banka može zaduženje računa vršiti bez ispostavljanja posebnog platnog naloga. Trajni nalog se realizuje u realnom vremenu odnosno automatski po prilivu sredstava na bilo koji tekući račun klijenta za redovno poslovanje koji se vodi kod Banke i ima prioritet u odnosu na ostale platne naloge izuzev prinudne naplate. Trajni nalog će biti relizovan u odnosu na sredstva dozvoljenog prekoračenja po tekućem računu odobrenog od strane Banke pre i nakon izdavanja ovog trajnog naloga samo uz prethodnu saglasnost klijenta. Banka može opozvati trajni nalog u bilo kom momentu. Trajni nalog važi od dana njegovog izdavanja, pa sve do do potpunog izmirenja svih obaveza preuzetih po osnovu konkretnog Ugovora o kreditu između Banke i klijenta.

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

Pod kreditom, odnosno kreditnim proizvodom se u smislu ovih Opštih uslova poslovanja podrazumevaju krediti, dozvoljena prekoračenja po računu 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 obavestiti klijenta kada je podneta dokumentacija kompletna za konkretan kredit.

Banka će u roku od 30 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.

## 19. 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 obavještena 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.

## 20. 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.

## 21. Pravo klijenta na prigovor

Klijent ima pravo na prigovor u pisanoj formi Banci 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 adresu Banke i to ProCredit Bank a.d. Beograd, ulica Milutina Milankovića broj 17, 11070 Novi Beograd, Info centar ili na e-mail prigovor@procreditbank.rs, kao i putem web sajta Banke, www.procreditbank.rs. 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 pisanoj formi obavestiti Narodnu banku Srbije o svom prigovoru i to na adresu Narodne banke Srbije, ulica Nemanjina broj 17, 11000 Beograd, i pokrenuti postupak posredovanja pred Narodnom bankom Srbije radi vansudskog rešavanja spornog odnosa. Banka će Klijenta u Odgovoru na prigovor poučiti da, ukoliko 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, da Klijent ima pravo da podnese Pritužbu Narodnoj banci Srbije, u pisanoj formi, na adresu Narodne banke Srbije, ulica Nemanjina broj 17, 11000 Beograd.

Datum objavljivanja 26.07.2018. godine

Važi od 15.10.2018. godine