



На основу члана 35. став 3. Закона о девизном пословању („Сл. гласник РС“, бр.62/2006 и 31/2011) и Одлуке о условима отварања и начину вођења девизних рачуна резидената („Сл.гласник РС“ бр. 67/2006), закључује се

У Г О В О Р

о отварању и вођењу текућег девизног рачуна резидента правног лица и предузетника

бр. _____
IBAN RS 35 _____

између уговорних страна:

1. БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д. БЕОГРАД, Краљице Марије бр. 3. (у даљем тексту: Банка), матични број 07004893, коју заступа

и

2. _____

(пун назив и адреса)

матични број _____, порески идентификациони број _____

(у даљем тексту: Клијент), кога заступа

(име и презиме, функција)

Члан 1.

Овим Уговором се уређују међусобна права и обавезе Банке и Клијента по основу отварања текућег девизног рачуна Клијента (у даљем тексту: Рачун), као и начин вођења и гашења Рачуна.

Члан 2.

Банка, на захтев Клијента, отвара и води Рачун на одговарајућем аналитичком рачуну, сагласно законским прописима, у валути у којој је извршена уплата.

На Рачуну се воде средства остварена у складу са Законом о девизном пословању и прописима донетим на основу њега.

Девизна средства са Рачуна Клијент може користити само у складу са важећим прописима.

Члан 3.

Банка се обавезује да:

1. услуге, које су предмет овог Уговора, обавља у складу са законским прописима, актима Пословне политике Банке и Општим условима отварања и вођења текућег девизног рачуна резидента



правног лица и предузетника код Банке Поштанска штедионица а.д. Београд (у даљем тексту: Општи услови), који чине саставни део овог Уговора;

2. на Рачун прима уплате и врши исплате до висине расположивих девизних средстава, у складу са законским прописима;

3. води евиденцију о променама и стању на Рачуну и о томе обавештава Клијента, на начин који је Клијент одредио у захтеву за отварање Рачуна;

4. испита свако неслагање, односно оспоравање или дуговање на које укаже Клијент, изврши потребна усаглашавања и корекције на Рачуну и о томе обавести Клијента на одговарајући начин;

5. поштује принцип тајности и да информације о Рачуну даје само Клијенту и органима који су овлашћени да их захтевају, према важећим прописима;

6. документацију на основу које отвара и гаси Рачун, као и налоге на основу којих су евидентиране промене на Рачуну, чува најмање десет година од дана гашења Рачуна или после истека године у којој су евидентиране промене.

Члан 4.

Банка је обавезна да:

1. изврши блокаду и располаже средствима са Рачуна без сагласности Клијента по основу налога испостављених од стране надлежне организације за принудну наплату и ради плаћања по основу правоснажних и извршних одлука суда или другог надлежног органа или у другим случајевима предвиђеним прописима;

2. код отварања, вођења и гашења Рачуна предузима радње и мере утврђене законом којим се уређује спречавање прања новца и финансирања тероризма.

Члан 5.

Клијент се обавезује да:

1. за располагање средствима са Рачуна достави Банци сву неопходну документацију у складу са важећим законским прописима и да средствима са Рачуна располаже до висине покрића;

2. налоге за располагање средствима са Рачуна даје Банци у писаној форми, уредно попуњене и на прописаним обрасцима, потписане од стране лица чији су потписи депоновани на картону депонованих потписа;

3. на захтев Банке одмах обезбеди средства за враћање уплате која је на његов Рачун извршена грешком Банке или налогодавца, уколико на Рачуну нема покрића за повраћај (сторнирање) такве уплате;

4. у случају неслагања или оспоравања дуговања, односно потраживања у извештајима Банке, благовремено, а најкасније 3 дана од дана преузимања или стављања на располагање истих, поднесе рекламацију, у противном Банка неће сносити одговорност за евентуалну штету;

5. у случају промене правног статуса и адресних података, лица овлашћених за потписивање и других битних података, о томе обавести Банку у року од 3 дана од дана добијања решења о упису те промене код надлежног органа, односно од промене података;

6. овлашћено лице за располагање средствима на Рачуну упозна са свим правима и обавезама по основу Уговора и Општих услова;

7. Банци достави податке и документацију неопходну за познавање и праћење Клијента, у складу са прописима о спречавању прања новца и финансирања тероризма, у супротном, Банка је дужна да одбије извршење трансакције и раскине овај Уговор.

Члан 6.

На износ средстава на Рачуну Клијента Банка не плаћа камату, осим ако се у те сврхе не закључи посебан уговор између Клијента и Банке.

Члан 7.

За услуге по овом Уговору Банка обрачунава и наплаћује накнаду и стварне трошкове утврђене Тарифом накнада за услуге које врши Банка Поштанска штедионица а.д. Београд у раду са правним лицима и предузетницима.

Накнаде су променљиве и у тренутку закључења Уговора важе тарифни ставови наведени у Прилогу 1 овог Уговора.



Ради обезбеђивања потраживања Банке по основу накнаде и трошкова по овом Уговору, Клијент ће у моменту закључења Уговора доставити Банци 5 (пет) овлашћења за задужење свог текућег динарског рачуна.

Уколико Банка искористи депонована овлашћења из претходног става за наплату потраживања, Клијент се обавезује да их замени новим, у року од 15 дана од дана када је депоновано овлашћење искоришћено.

Клијент Уговором овлашћује Банку да, ради наплате ино трошкова у девизама по основу обављеног платног промета са иностранством, може аутоматски задужити његов Рачун, а уколико на Рачуну нема средстава, овлашћује Банку да изврши наплату на начин из става 2. овог члана.

Члан 8.

Банка може на захтев Клијента угасити Рачун, а средства са угашеног Рачуна пренети на рачун наведен у захтеву.

Банка гаси Рачун Клијента и у случајевима када он престане да постоји као правни субјект и то на основу закона или другог прописа, због стечаја или ликвидације и због насталих статусних промена.

Уколико је одређен правни следбеник Клијента који је престао да постоји на основу закона или другог прописа, Банка средства са угашеног Рачуна, преноси на рачун правног следбеника, а ако правни следбеник није одређен, преноси их на рачун средстава Банке која се не користе.

Члан 9.

Потписивањем Уговора, Клијент потврђује да је упознат са Општим условима, који су Клијенту уручени приликом потписивања овог Уговора, и да их у целости прихвата. Потписивањем овог Уговора Клијент потврђује да је, на свој захтев, добио, односно био обавештен да може добити, предлог уговора, без накнаде.

Члан 10.

Клијент је сагласан да Банка врши обраду података о овлашћеном лицу Клијента, у сврху извршења обавеза одређених законом, односно актом донетим у складу са законом.

У складу са наведеним, сагласно одредбама Закона о заштити података о личности, Банка има право да:

1. врши обраду података овлашћеног лица Клијента у циљу реализације пословног односа и у вези са пословним односом Банке и Клијента, ради извршавања обавеза Банке у складу са прописима и за сврхе и начин који Банка сматра неопходним и/или целисходним у обављању своје делатности;

2. све неопходне информације и податке које се односе на Оовлашћено лице Клијента, који су неопходни за реализацију пословног односа или су у вези са пословним односом Банке и Клијента, достави органима којима је по закону и подзаконском пропису дужна да достави податке, као и свим трећим лицима са којима Банка има закључене одговарајуће уговоре о пословној сарадњи.

Банка обезбеђује заштиту од губитка, уништења, повреде тајности, недопуштеног приступа и сваке друге злоупотребе података о личности које чува у својим базама.

Члан 11.

На све што није регулисано Уговором, примењују се акта пословне политике Банке и прописи који регулишу ову област.

Члан 12.

Уговор се закључује на неодређено време и свака уговорна страна га може отказати писаним путем, уз отказни рок од 30 дана.

Клијент који има неизмирене обавезе према Банци по било ком основу може раскинути овај Уговор у року из става 1. овог члана, по измирењу свих обавеза према Банци.

Члан 13 .

Банка је дужна да о свакој измени Уговора обавести Клијента најмање 30 дана пре ступања на снагу те измене, достављањем Анекса Уговора на потпис.



Члан 14.

Уговорне стране су сагласне да евентуалне спорове који настану у извршењу овог Уговора, решавају споразумно, а ако не постигну споразум, спор решавају пред надлежним судом у Београду.

Члан 15.

Уговор је састављен у 2 (два) истоветна примерка од којих свака уговорна страна задржава по 1 (један).

Место и датум

ЗА КЛИЈЕНТА

М.П.

ЗА БАНКУ

М.П.



БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, АД, БЕОГРАД
Београд, Улица Краљице Марије број 3
УПРАВНИ ОДБОР БАНКЕ

Број: А01-3-2971/17 УО-135/17

Датум: 22.07.2011. године

ТАРИФА НАКНАДА
ЗА УСЛУГЕ КОЈЕ ВРШИ БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД У
РАДУ СА ПРАВНИМ ЛИЦИМА И ПРЕДУЗЕТНИЦИМА
У 2011. ГОДИНУ

2. Накнаде за услуге које врши Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд (у даљем тексту: Банка) у раду са правним лицима и предузетницима утврђују се у следећим износима:

Број тарифног става	Врста и назив услуге	Висина накнаде	
2.1.	ДЕВИЗНИ ПОСЛОВИ СА ПРАВНИМ ЛИЦИМА И ПРЕДУЗЕТНИЦИМА		
2.1.1.	ПЛАЋАЊА И НАПЛАТЕ СА ИНОСТРАНСТВОМ И ПРЕНОСИ У ЗЕМЉИ		
2.1.1.1.	Ностро дознаке		
	Износ налога	Плаћање са девизним покрићем	Плаћање са динарским покрићем
1.	до EUR 25.000,00	0,30% мин RSD 1.500,00	0,35% мин RSD 1.500,00
2.	од EUR 25.000,01 до EUR 50.000,00	0,20%	0,25%
3.	од EUR 50.000,01 до EUR 200.000,00	0,15%	0,20%
4.	преко EUR 200.000,00	0,10% мах RSD 40.000,00	до 0,15% мах RSD 45.000,00
5.	службени пут у иностранство и исплата ефективног страног новца са рачуна нерезидента	0,50% мин. RSD 1.000,00	0,55% мин. RSD 1.000,00
6.	Коначан обрачун службеног пута у иностранство	0,30% мин. RSD 500,00	0,35% мин. RSD 500,00
7.	Исплата готовине са динарског нерезидентног рачуна	0,50% мин. RSD 1.000,00	
8.	Плаћање са динарског рачуна нерезидента	0,40% мин. RSD 1.500,00	
9.	Плаћање са динарских рачуна резидената укорист нерезидента код друге домаће банке	0,35% мин. RSD 1.500,00	
10.	Пренос средстава на другу домаћу банку	0,30% мин. RSD 1.500,00	
11.	Пренос средстава са девизног рачуна извозника на рачун крајњег корисника и преноси са једног на други рачун истог корисника у Банци у оквиру Банке	Без накнаде	
2.1.1.2.	Лоро дознаке		
1.	лоро дознаке	Без накнаде	

2.	лоро дознаке од других домаћих банака	Стварни трошкови
3.	Наплата са Косова и Метохије	0,20% мин. RSD 1.500,00
2.1.1.3.	Остале услуге	
1.	измена или опозив налога за плаћање, упит према иностранству на захтев налогодавца	RSD 1.500,00
2.	дознаке чија валута плаћања је исти дан	RSD 500,00
3.	откуп девиза са девизног рачуна	Без наканде
4.	Издавање потврда, изјава и др.	RSD 500,00
5.	Попуњавање налога за плаћање према иностранству по захтеву клијента	RSD 1.000,00
6.	Отварање девизних рачуна	Без наканде
7.	Трошкови инобанке	По обавештењу инобанке
8.	Трошкови SWIFT-а за рекламације и остале поруке	RSD 500,00 по поруци и стварни трошкови
2.1.1.4.	Остале одредбе Основицу за обрачун наканде по девизним пословима, за налоге са динарским покрићем, представља вредност посла у девизама прерачуната у динарску противвредност по продајном курсу из интерне курсне листе Банке, а за налоге са девизним покрићем, по средњем курсу који важи на дан извршења услуге, односно на дан обрачуна. Код послова откупа девиза по захтеву клијента примењује се куповни курс из интерне курсне листе Банке или курс који се непосредно уговара са Сектором за управљање средствима и ликвидношћу. По пословима са ефективом за потребе службеног пута примењује се курсна листа Банке за ефективу.	
2.1.2.	ДЕВИЗНИ КРЕДИТНО ГАРАНЦИЈСКИ ПОСЛОВИ	
2.1.2.1.	ДЕВИЗНИ КРЕДИТИ	
1.	Обрада кредитног захтева	
1.1.	са роком враћања до 180 дана	0,7% - 1,2% једнократно унапред, минимум RSD 3.000,00
1.2.	са роком враћања преко 180 дана	0,7% - 1,7% једнократно унапред, минимум RSD 3.000,00
1.3.	покриће 100% депозитом	0,5% - 0,8% једнократно унапред, минимум RSD 3.000,00
2.	Обрада захтева за измену уговорених услова коришћења кредита	
2.1.	без покрића	0,5%-1,5%, једнократно унапред, минимум RSD 3.000,00

2.2.	покриће 100% депозитом	0,5% до 0,8%, једнократно унапред, минимум RSD 3.000,00
3.	Обрада кредитног захтева код револвинг кредитне линије	
3.1.	са роком враћања сваке појединачне транше до 30 дана	1,2% једнократно унапред пре пуштања прве транше, мин. RSD 3.000,00
3.2.	са роком враћања појединачне транше од 31 до 90 дана	за обраду захтева 3.000,00 динара, плус 0,3% пре пуштања сваке појединачне транше кредита мин. RSD 3.000,00
3.3.	са роком враћања појединачне транше од 91 до 180 дана	за обраду захтева 3.000,00 динара, плус 0,6% пре пуштања сваке појединачне транше кредита мин. RSD 3.000,00
4.	Аранжмански кредити	према Уговору
5.	Мониторинг ино кредита и ино кредитних линија	
5.1.	До EUR 500.000,00	0,5% до 0,8% тримесечно
5.2.	Од EUR 500.000,00 до EUR 1.000.000,00	0,3% до 0,6% тримесечно
5.3.	Преко EUR 1.000.000,00	0,2% до 0,4% тримесечно
6.	Издавање потврда, изјава и др. по прописима о девизном пословању	RSD 5.000,00 минимум
7.	Издавање писма о намери (letter of intent)	RSD 5.000,00 минимум
8.	Регистрација кредитног посла код НБС	RSD 5.000,00 минимум
9.	Трошкови инобанке	По обавештењу инобанке
10.	Трошкови SWIFT-а за кредитне послове са иностранством	RSD 500,00
11.	Припрема образаца и извештавање НБС о изменама по пријави кредитног задужења/одобрења, реализацији коришћења, плану и реализацији отплате/наплате	RSD 3.000,00- 5.000,00 по свакој промени
По правилу, ниже накнаде у оквиру одговарајућег распона, могу да се примењују код клијената који су класификовани у „А“ и „Б“ категорију и који имају адекватан допринос депозитном потенцијалу Банке.		

2.1.2.2. Послови отварања девизних акредитива, издавања девизних гаранција и документарне наплате		
1.	Ностро документарни акредитив	
1.1.	Обрада захтева за отварање	
1.1.1.	Без покрића	0,8%-1,5% једнократно унапред, минимум RSD 3.000,00
1.1.2.	покриће 100%	0,5% једнократно унапред, Мин. RSD 3.000,00
1.2.	Отварање (коришћење) Ностро Акредитива (процент покривености акредитива)	
1.2.1.	Без покрића	0,4% -0,6% тромесечно унапред, мин. RSD 3.000,00 тромесечно
1.2.2.	Покриће 100%	0,3% тромесечно унапред, мин. RSD 3.000,00 тромесечно
1.3.	Измене по акредитиву	0,9% једнократно, мин. RSD 3.000,00
1.4.	Одступање докумената од акредитивних услова	Наплаћује се од инобанке ЕУР 50,00 по сету докумената
1.5.	Преглед докумената	0,25%, мин. RSD 3.000,00
1.6.	Прибављање конфирмације од стране Банке по ностро акредитиву	2% једнократно увећано за трошкове по тарифи ино-банке
1.7.	Интервенција по Ностро док. акредитиву	2%, мин. RSD 3.000,00
1.8.	Трошкови SWIFT-а за отварање Ностро док. акредитива	RSD 1.000,00
1.9.	Трошкови SWIFT-а за измене и рекламације по Ностро док. акредитиву	RSD 500,00
1.10.	Плаћање по акредитиву	Као по тарифном ставу 2.1.1.1.
2.	Лоро Акредитиви	
2.1.	Нотификација лоро акредитива	0,1% једнократно, мин. RSD 3.000,00
2.2.	Преузимање – преглед докумената	0,25% мин. RSD 3.000,00
2.3.	Измена услова Акредитива	RSD 3.000,00
2.4.	Трошкови SWIFT-а за измене и рекламације по Лоро док. Акредитиву	RSD 500,00
Независно од тога да ли је акредитив искоришћен у целости, делимично или ако до коришћења истог не дође из било ког разлога, наплаћена накнада се не враћа. Накнада која се наплаћује приликом отварања акредитива обрачунава се тромесечно унапред, а свако започето тромесечје се рачуна као цело. Курс за обрачун накнаде је средњи курс који важи на дан подношења налога за отварање акредитива или плаћање, односно код продужења акредитива на дан подношења захтева за продужење.		
3.	Ностро гаранције	

3.1.	Обрада захтева за издавање Ностро гаранције	
3.1.1.	Без покрића	0,8%-1,5% једнократно унапред, мин. RSD 3.000,00
3.1.2.	покриће 100%	0,5%-0,8% једнократно унапред, мин. RSD 3.000,00
3.2.	Накнада у року важности гаранције (плативе и чинидбене) чији је рок важности преко 30 дана	
3.2.1.	Без покрића	0,4%-0,6% тримесечно унапред, мин. RSD 3.000,00 тримесечно
3.2.2.	покриће 100%	0,3% тримесечно унапред, мин. RSD 3.000,00 тримесечно
3.3.	Измена услова гаранције	0,6%-1,2% једнократно унапред, мин. RSD 3.000,00
3.4.	Издавање контра гаранције	0,5% до 1% тримесечно унапред, а мин. RSD 3.000,00 тримесечно
3.5.	Преглед докумената	0,25% мин. RSD 3.000,00
3.6.	Интервенција по Ностро гаранцији	2%, мин. RSD 3.000,00
3.7.	Издавање супер гаранције	0,8% -1% тримесечно
3.8.	Издавање гаранције по пословима заједничких улагања	По уговору
3.9.	Обезбеђење тј. издвајање средстава за конфирмацију гаранција од стране Банке	1% месечно
3.10.	Трошкови SWIFT-а за издавање Ностро гаранције	RSD 1.000,00
3.11.	Трошкови SWIFT-а за измене и рекламације Ностро гаранције	RSD 500,00
4.	Лоро гаранције	
4.1.	Нотификација	0,1% једнократно унапред, мин. RSD 3.000,00
4.2.	Измена услова	RSD 3.000,00
4.3.	Преглед докумената	0,25% мин. RSD 3.000,00
4.4.	Обрада и подношење захтева за плаћање по лоро гаранцији	0.25% мин. RSD 3.000,00
5.	Документарне наплате (инкасо послови)	

5.1.	Слање докумената по инкасу	0,2%, мин. RSD 3.000,00
5.2.	Авизо лоро инкаса	0,2%, мин. RSD 3.000,00
5.3.	Измена инкаса	RSD 3.000,00
5.4.	Уручење докумената без плаћања	RSD 3.000,00
5.5.	Наплата инкаса са протестом менице	03% + трошкови протеста

По правилу, ниже накнаде у оквиру одговарајућег распона, могу да се примењују код клијената који су класификовани у „А“ и „Б“ категорију и који имају адекватан допринос депозитном потенцијалу Банке.

Обрачун тромесечне накнаде за издату гаранцију, започиње приликом издавања гаранције, а свако започето тромесечје рачуна се као цело. Основица за обрачун накнаде је износ динарске противвредности рачунато по средњем курсу за девизе на дан издавања гаранције, односно на дан започињања сваког тромесечја.

Банка задржава право да одступи од наведених накнада у пословању са клијентима који су од посебног интереса за Банку, као и да наплати све настале трошкове за услуге које нису наведене у овој тарифи и надокнади трошкове које сноси у пословању са трећим лицима.

Банка задржава право да за трошкове инобанке за које је задужен рачун Банке по документарним пословима задужи рачун клијента, односно, од клијента захтева наплату наведених трошкова.

2.2.	КРЕДИТНО ГАРАНЦИЈСКИ ПОСЛОВИ СА ПРАВНИМ ЛИЦИМА И ПРЕДУЗЕТНИЦИМА У ЗЕМЉИ (ДИНАРСКИ)		
-------------	---	--	--

2.2.1.	ДИНАРСКИ КРЕДИТИ		
---------------	-------------------------	--	--

		ПРАВНА ЛИЦА	ПРЕДУЗЕТНИЦИ
1.	Обрада кредитног захтева		
1.1.	са роком враћања до 30 дана	0,2% једнократно унапред пре пуштања кредита у течај мин. RSD 3.000,00	1 % једнократно унапред пре пуштања кредита у течај мин. RSD 3.000,00
1.2.	са роком враћања од 31 до 90 дана	0,6% једнократно унапред, пре пуштања кредита у течај мин. RSD 3.000,00	1 % једнократно унапред пре пуштања кредита у течај мин. RSD 3.000,00
1.3.	са роком враћања од 91 до 180 дана	0,7% - 1,2% једнократно унапред, пре пуштања кредита у течај мин. RSD 3.000,00	1 % једнократно унапред пре пуштања кредита у течај мин. RSD 3.000,00
1.4.	са роком враћања преко 180 дана	0,7% - 1,5% једнократно унапред, пре пуштања кредита у течај мин. RSD 3.000,00	1 % једнократно унапред пре пуштања кредита у течај мин. RSD 3.000,00

1.5.	покриће 100% депозитом	0,3 % - 0,8% једнократно унапред, пре пуштања кредита у течај мин. RSD 3.000,00	1 % једнократно унапред пре пуштања кредита у течај мин. RSD 3.000,00
2.	Обрада кредитног захтева код револвинг кредитне линије		
2.1.	са роком враћања сваке појединачне транше до 30 дана	1,2% једнократно унапред пре пуштања прве транше, мин. RSD 3.000,00	1 % једнократно унапред пре пуштања кредита у течај мин. RSD 3.000,00
2.2.	са роком враћања појединачне транше од 31 до 90 дана	за обраду захтева 3.000,00 динара, плус 0,3% пре пуштања сваке појединачне транше кредита мин. RSD 3.000,00	1 % једнократно унапред пре пуштања кредита у течај мин. RSD 3.000,00
2.3.	са роком враћања појединачне транше од 91 до 180 дана	за обраду захтева 3.000,00 динара, плус 0,6% пре пуштања сваке појединачне транше кредита мин. RSD 3.000,00	1 % једнократно унапред пре пуштања кредита у течај мин. RSD 3.000,00
3.	Обрада захтева за измену уговорених услова коришћења кредита	0,5% -1,5% једнократно од стања кредита за који се тражи измена, мин. RSD 3.000,00	1 % једнократно унапред мин. RSD 3.000,00
4.	Аранжмански кредити	према Уговору	-
4.1.	Обрада захтева за аранжманске кредите за реализацију Уредбе Владе о подстицању пољопривредне производње путем кредитне подршке кроз субвенционисање дела каматне стопе у 2011. години	Према Уредби Владе РС	Према Уредби Владе РС
5.	Накнада за обраду захтева за есконт меница, факторинг, спровођење есконта и факторинга	0,5%-1,0% мин. RSD 3.000,00 једнократно унапред	1 % једнократно унапред пре пуштања кредита у течај мин. RSD 3.000,00

6.	Обрада захтева за вишенаменску револвинг линију (кредит, есконт, гаранција, авал, акредитив, факторинг и др. пласмани)	мин. RSD 3.000,00 једнократно унапред увећано за накнаду за реализацију конкретног пласмана.	мин. RSD 3.000,00 једнократно унапред увећано за накнаду за реализацију конкретног пласмана.
-----------	---	--	--

По правилу, ниже накнаде у оквиру одговарајућег распона, могу да се примењују код клијената који су класификовани у „А“ и „Б“ категорију и који имају адекватан допринос депозитном потенцијалу Банке.

Банка задржава право да одступи од наведених накнада у пословању са клијентима који су од посебног интереса за Банку, као и да наплати све настале трошкове за услуге које нису наведене у овој тарифи и надокнади трошкове које сноси у пословању са трећим лицима.

2.2.2	Послови издавања гаранција, одобравања авала и других облика јемства по пословима у земљи (правна лица)		
1.	Обрада захтева и издавање гаранција, авала и акцепта меница		
1.1.	Без покрића		0,3% -1,5% једнократно унапред, мин. RSD 3.000,00
1.2.	са 100% покрићем и тендерске гаранције		0,2% - 0,8% једнократно унапред, мин. RSD 3.000,00
2.	Накнада у року важности гаранције, авала и акцепта чији је рок важности преко 30 дана		
2.1.	Без покрића		0,3% -0,6% тримесечно унапред, мин. RSD 3.000,00 тримесечно
2.2.	покриће 100%		0,2% тримесечно унапред, мин. RSD 3.000,00 тримесечно
2.3.	Тендерске гаранције		0,4% једнократно унапред, мин. RSD 3.000,00 једнократно
3.	Интервенција по гаранцијама или меницама		2% једнократно од износа интервенције, мин. RSD 3.000,00
4.	Измена услова који су предмет гарантовања		0,5%-1,2% једнократно, мин. RSD 3.000,00
5.	Издавање писама о намерама и потврда и др. услуге		мин. RSD 3.000,00

По правилу, ниже накнаде у оквиру одговарајућег распона, могу да се примењују код клијената који су класификовани у „А“ и „Б“ категорију и који имају адекватан допринос депозитном потенцијалу Банке.

Обрачун тромесечне накнаде за издату гаранцију, односно одобрен авал, започиње приликом издавања гаранције, односно одобрења авала, а свако започето тромесечје рачуна се као цело.

Банка задржава право да одступи од наведених накнада у пословању са клијентима који су од посебног интереса за Банку, као и да наплати све настале трошкове за услуге које нису наведене у овој тарифи и надокнади трошкове које сноси у пословању са трећим лицима.

2.3. Послови у вези са спровођењем принудне наплате за правна лица		
1.	Повлачење основа и налога за принудну наплату	Према Тарифи накнада Народне банке Србије
2.4. Послови за услуге Кредитног бироа за правна лица		
1.	Основни, синтетички, сопствени и збирни извештај	Према тарифи накнада Кредитног бироа
2.5. Остале накнаде		
2.5.1.	Накнада за неиспуњење уговорених услова пласмана (кредит, есконт, гаранција, авал, акредитив и др. пласмани)	0,5%-2% на износ одобреног пласмана или на салдо пласмана
2.5.1.1.	Накнада за необављени уговорени платни промет преко Банке	0,5%-2% на износ одобреног пласмана или на салдо пласмана
2.5.1.2.	Накнада за ненаменско коришћење кредита и неиспуњење других уговорених услова	0,5%-2% на износ одобреног пласмана или на салдо пласмана
2.6. VISA ELECTRON BUSINESS		
1. Накнаде		
1.1.	Издавање картице	RSD 600,00
1.2.	Реиздавање картице	RSD 600,00
1.3.	Годишња чланарина, по картици	RSD 3.000,00
1.4.	Накнада за оглашавање картице неважећом	RSD 500,00
1.5.	Замена оштећене, изгубљене или украдене картице	RSD 1.000,00
2. Провизија за исплату готовине		
2.1.	На шалтеру Банке Поштанска штедионица као и Поште	3% од износа, а мин. RSD 200,00
2.2.	На банкомату Банке Поштанска штедионица као и Поште	3% од износа, а мин. RSD 200,00
2.3.	На банкомату друге банке у земљи	3% од износа, а мин. RSD 300,00
2.4.	На банкомату друге банке у иностранству	3% од износа, а мин. 3 EUR противвредност у RSD
2.5.	На шалтеру друге банке у земљи	3% од износа, а мин. RSD 300,00
2.6.	На шалтеру друге банке у иностранству	3% од износа, а мин. 5 EUR противвредност у RSD
3. Остале накнаде		

3.1.	Неоправдана рекламација	RSD 1.000,00 + стварни трошкови	
3.2.	Копија документа на захтев корисника о трансакцији насталој:		
а)	у земљи	RSD 200,00	
б)	у иностранству	RSD 500,00+ стварни трошкови	
3.3.	Задржавање картице у банкомату грешком корисника, у иностранству	15 EUR , противвредност у RSD	
3.4.	Опомена за измирење дуга	RSD 300,00	
3.5.	Отказивање/гашење картице, по картици	RSD 800,00	
3.6.	Издавање потврде на захтев корисника	RSD 500,00	
3.7.	Трошкови конверзије (за потрошњу у иностранству)	1% од трансакције	
3.8.	Трошак извода	Без накнаде	
2.7.	ПОСЛОВИ ПЛАТНОГ ПРОМЕТА ЗА ПРАВНА ЛИЦА И ФИЗИЧКА ЛИЦА КОЈА ОБАВЉАЈУ ДЕЛАТНОСТ (ПРЕДУЗЕТНИЦИ)		
2.7.1.	Пословање са готовим новцем		
1.	Уплата готовог новца у корист рачуна клијената Банке	Без накнаде	
2.	Уплата у готовом новцу у корист рачуна клијената других банака	Без накнаде	
3.	Исплате готовог новца	0,30% од износа	
4.	Накнада за налог за уплату/исплату-по налогу	RSD 10,00	
5.	Трошкови отказивања налога за подизање готовог новца	0,10% од износа	
6.	Замена оштећеног готовог новца (новчанице)	3% од номиналне вредности	
2.7.2.	Екстерни платни промет		
		За налоге примљене и унете до 12,00 часова	За налоге примљене и унете после 12,00 часова
1.	CLEARING – нето обрачун - налози до 250.000,00 дин.	0,08% од износа мин. RSD 20,00	0,10% од износа мин. RSD 25,00
		За налоге примљене и унете до 14,00 часова	За налоге примљене и унете после 14,00 часова
2.	RTGS – ХИТНИ НАЛОЗИ до 250.000,00 дин.	0,10% од износа мин. RSD 40,00	0,12% од износа мин. RSD 50,00
3.	RTGS		
3.а.	Налози преко 250.000,00 дин. до 500.000,00 дин.	0,09% од износа	0,10% од износа
3.б.	Налози преко 500.000,00 дин. до 1.000.000,00 дин.	0,07% од износа	0,08% од износа
3.ц.	Налози преко 1.000.000,00 дин. до 5.000.000,00 дин.	0,05% од износа	0,06% од износа
3.д.	Налози преко 5.000.000,00 дин.	0,03% од износа макс. RSD 6.000,00	0,04% од износа макс. RSD 8.000,00
2.7.3.	Интерни платни промет		
1.	Налози за пренос	0,06% од износа мин. RSD 15,00 макс. RSD 6.000,00	
2.	Налог за пренос са рачуна клијената у Банци у корист рачуна Банке по основу ороченог депозита	без накнаде	
3.	Налог за пренос аранжманских оквирних кредита OVERDRAFT	без накнаде	

2.7.4.	Електронски платни промет		
		За налоге примљене и унете до 12,00 часова	За налоге примљене и унете после 12,00 часова
1.	CLEARING – нето обрачун - налози до 250.000,00 дин.	0,05% од износа мин. RSD 15,00	0,07% од износа мин. RSD 20,00
		За налоге примљене и унете до 14,00 часова	За налоге примљене и унете после 14,00 часова
2.	RTGS – ХИТНИ НАЛОЗИ до 250.000,00 дин.	0,07% од износа мин. RSD 30,00	0,09% од износа мин. RSD 40,00
3.	RTGS - Налози преко 250.000,00	0,06% од износа макс. RSD 4.000,00	0,08% од износа макс. RSD 6.000,00
4.	Интерни платни промет	0,04% од износа мин. RSD 15,00 макс. RSD 6.000,00	
5.	Налог за пренос са рачуна клијената у Банци у корист рачуна Банке по основу ороченог депозита	без накнаде	
2.7.5.	Електронско банкарство		
1.	Кориснички пакет Е-банк (читаћ, картица, сертификат)	RSD 6.000,00	
2.	Читаћ	RSD 2.500,00	
3.	SMART картица	RSD 1.000,00	
4.	Дигитални сертификат	RSD 1.000,00	
5.	Замена смарт картице	RSD 1.000,00	
6.	Обнављање сертификата	RSD 1.000,00	
2.7.6.	Извештавање клијената		
1.	Вођење рачуна	RSD 200,00 месечно	
2.	Редовни извод	Без накнаде	
3.	Ванредни извод	RSD 100,00	
4.	Издавање историје рада рачуна	RSD 200,00	
2.7.7.	Остале накнаде		
1.	Издавање потврде на захтев клијента	RSD 300,00	
2.	Издавање потврде о извршеном налогу	RSD 100,00	
3.	Издавање потврде о регистрацији возила	RSD 300,00	
4.	Налог извршеног токеном	RSD 100,00	
5.	Гашење рачуна	RSD 500,00	
<p>Изузетно, за клијенте који остварују значајан платни промет преко Банке, посматрано према укупном броју реализованих налога, утврђује се накнада према следећем:</p> <ol style="list-style-type: none"> За клијенте који су реализовали од 1 (једног) до 2 (два) милиона налога месечно, наплаћује се: <ul style="list-style-type: none"> 75% износа накнаде предвиђене за екстерни платни промет (тарифни ставови: 2.5.2. и 2.5.4.1, 2.5.4.2. и 2.5.4.3.) 25% од износа накнаде за интерни платни промет. (2.5.3. и 2.5.4.4.). За клијенте који су реализовали преко 2 (два) милиона налога месечно, наплаћује се: <ul style="list-style-type: none"> 60% од износа накнаде предвиђене за екстерни платни промет (тарифни ставови: 2.5.2. и 2.5.4.1, 2.5.4.2. и 2.5.4.3.) и 0% за реализован интерни платни промет (2.5.3. и 2.5.4.4.). 			
<p>За услуге које нису обухваћене овом Тарифом накнада, а појаве се у пословању Банке, накнада се утврђује уговором између корисника услуге и Банке.</p>			
<p>Банка задржава право да одступи од наведених накнада у пословању са клијентима који су од посебног интереса за Банку, као и да наплати све настале трошкове за услуге које нису наведене у овој тарифи и да се рефундира за трошкове које сноси у пословању са трећим лицима.</p>			

**ПРЕДСЕДНИК
УПРАВНОГ ОДБОРА БАНКЕ**

Милош Мишчевић