



JUBMES banka a.d. Beograd

UPRAVNI ODBOR

Broj: 4468/2009

Beograd, 16.10.2009.godine

Na osnovu člana 23. stav 1. tačka 4) Statuta JUBMES banke a.d. Beograd, u skladu sa članom 73. stav 3. tačka 4) Zakona o bankama („Sl. glasnik RS“ br.107/2005), tačke 1. stav 2. i tačke 3. stav 1. Odluke o načinu i postupku sprovođenja opštih uslova poslovanja koje banka primenjuje u odnosu sa klijentima fizičkim licima („Sl. glasnik RS“ br.74/2009), tačke 1. Uputstva za sprovođenje Odluke o načinu i postupku sprovođenja opštih uslova poslovanja koje banka primenjuje u odnosu sa klijentima fizičkim licima („Sl. glasnik RS“ br.74/2009), Upravni odbor je na sednici održanoj 16.10.2009. godine, utvrdio

**OPŠTE USLOVE POSLOVANJA  
JUBMES banke a.d. BEOGRAD  
za fizička lica**

**I UVODNE ODREDBE**

Ovim opštim uslovima određuju se: standardni uslovi poslovanja koji se primenjuju na sva fizička lica - klijente – Jubmes banke a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka), uslovi za uspostavljanje poslovnog odnosa između klijenta i Banke prilikom obavljanja svih poslovnih transakcija, postupak komunikacije između klijenta i Banke i drugi uslovi poslovanja Banke sa klijentom koji predstavljaju standardne uslove primenljive na sve klijente-fizička lica koji nisu već definisani Opštim uslovima poslovanja Banke – osnovnim odredbama, a koji su sadržani u pisanom aktu Banke.

Ovim delom Opštih uslova poslovanja određuje se minimum uslova pod kojima Banka plasira svoje proizvode na tržište fizičkim licima i to za svaku pojedinačnu vrstu proizvoda ili grupe proizvoda.

Ovi opšti uslovi zajedno sa Opštim uslovima poslovanja Banke – osnovne odredbe čini jedinstven sistem.

Sastavni deo Opštih uslova čine i sva druga akta Banke kojima se na detaljniji način određuju standardni uslovi poslovanja u određenim oblastima, a koja su doneta u cilju stvaranja preduslova za bližu primenu ovih pravila.

Pod fizičkim licem – klijentom Banke smatra se fizičko lice koje koristi ili je koristilo usluge banke, ili fizičko lice koje se obrati banci radi korišćenja tih usluga i koje je banka kao takvo identifikovala.

Na predzetnika i registrovano poljoprivredno gazdinstvo – fizičko lice, primenjuju se odredbe Opštih uslova poslovanja koja važe za fizička lica.

## **II UGOVORNI ODNOS IZMEĐU KLIJENTA I BANKE**

### **1. Ponuda Banke za zaključenje ugovornog odnosa**

Banka je dužna da klijentu na njegov zahtev dâ ponudu za zaključivanje ugovornog odnosa, na način kojim klijenta ne dovodi u zabludu, kao i da mu u skladu sa zahtevom pruži informacije o uslovima za prijem depozita, odobravanje kredita, otvaranje, vođenje i gašenje računa, izdavanje i korišćenje platnih kartica ili za korišćenje drugog proizvoda Banke.

Kod obaveštavanja klijenta u skladu sa stavom 1. ove tačke, Banka je dužna da klijenta informiše o pravu da na svoj zahtev bez naknade dobije tekst predloga ugovora i to:

- ugovora o depozitu
- ugovora o odobravanju kredita;
- ugovora o otvaranju, vođenju i gašenju računa klijenta;
- ugovora o izdavanju i korišćenju platne kartice;
- drugog ugovora o korišćenju određenog proizvoda Banke, u skladu sa zahtevom klijenta.

Tekst predloga ugovora sa klijentom – fizičkim licem mora da sadrži uslove utvrđene u delu ovih Opštih uslova za određeni proizvod ili grupu proizvoda, kao i rok u kome klijent može da prihvati ponuđene uslove, odnosno podnese pismeni zahtev za zaključivanje ugovora.

Banka obaveštava klijenta – fizičko lice o uslovima koji se odnose na prijem depozita i odobravanje kredita, uključujući podatke iz tač. 4. i 5. Odluke o načinu i postupku sprovođenja opštih uslova poslovanja koje banka primenjuje u odnosu s klijentima fizičkim licima ("Sl. glasnik RS", br. 74/2009 – u daljem tekstu: Odluka), na obrascima propisanim tačkom 6. stav 1. Uputstva za sprovođenje odluke o načinu i postupku sprovođenja ovih opštih uslova koje banka primenjuje u odnosu s klijentima fizičkim licima ("Sl. Glasnik RS", br. 74/2009 – u daljem tekstu: Uputstvo) koje uručuje klijentu kao svoju ponudu, zajedno sa tekstom predloga ugovora, ukoliko ga je klijent zahtevao.

Klijent prihvata uslove iz ponude Banke podnošenjem pisanog zahteva za zaključenje ugovora

### **2. Zaključivanje ugovora između Banke i klijenta**

Ugovor između Banke i klijenta obavezno sadrži uslove iz ponude koje je klijent prihvatio.

Odredbe ugovora moraju biti jasne, potpune, precizne, nedvosmislene i razumljive za klijenta, a predmet obaveza klijenta mora biti određen, odnosno odrediv na takav način da se klijent u toku trajanja ugovornog odnosa u svakom trenutku može obavestiti u kojim slučajevima, na koji način i pod kojim uslovima se može promeniti visina njegove obaveze.

Pri zaključivanju ugovora, Banka uz ugovor uručuje klijentu Izvod iz Opštih uslova poslovanja Banke, koji obuhvata:

- odgovarajuće delove Opštih uslova poslovanja koji se odnose na predmet ugovora;

-određene delove drugih opštih akata Banke u vezi sa predmetom ugovora, a kojima se na detaljniji način utvrđuju standardni uslovi poslovanja za određeni proizvod ili grupu proizvoda Banke.

Pri zaključivanju ugovora o depozitu, odnosno kreditu, Banka klijentu – fizičkom licu uručuje i plan isplate depozita i pregled bitnih elemenata depozita koji sadrži osnovne podatke o depozitu, u skladu sa tačkom 4. Odluke, plan otplate kredita i pregled bitnih elemenata otplate kredita koji sadrži osnovne podatke o kreditu, u skladu sa tačkom 5. Odluke.

Banka klijentu uručuje dokumente iz stava 3.i stava 4. ove tačke pri zaključivanju ugovora, na obrascima propisanim tačkom 6. st. 2. i tačkom 7. Uputstva.

### **III GRUPE BANKARSKIH PROIZVODA**

#### **1. DEPOZITI**

Pod novčanim depozitima podrazumevaju se novčana sredstva koja klijent deponuje kod Banke na osnovu ugovora, za deponovanje sredstava ili na osnovu obaveze utvrđene zakonom.

Banka otvara i vodi štedne dinarske i devizne depozitne račune:

- a) bez namene
- b) sa namenom

a koji se u pogledu ročnosti razvrstavaju na:

- a) račune štednje po viđenju
- b) račune oročene štednje

Oročeni depoziti mogu biti:

- a) kratkoročni
- b) dugoročni

U prilogu broj 1 ovih Opštih uslova utvrđeni su uslovi pod kojim Banka prima depozite klijenata i to:

- Period na koji prima depozite
- Najmanji i najveći iznos depozita
- Valuta u kojoj klijent može položiti depozit
- Valuta u kojoj banka indeksira depozit
- Vrsta, visina i raspon nominalnih godišnjih kamatnih stopa na depozite fizičkih lica
- Metod obračun kamate na primljene depozite
- Kriterijumi za promenu ugovorene kamatne stope na primljene depozite
- Raspolaganje depozitom
- Naknade za primljene depozite
- Iznos osiguranog depozita i obaveza plaćanja poreza.

## 2. KREDITI

### 2.1. Vrste kredita

Banka klijentima fizičkim licima odobrava:

- namenske potrošačke kredite za kupovinu roba i usluga,
- kredite za kupovinu polovnih i novih motornih vozila,
- nenamenske gotovinske kredite sa promenljivom kamatnom stopom,
- nenamenske gotovinske kredite sa fiksnom kamatnom stopom uz valutnu klauzulu,
- nenamenske gotovinske kredite obezbeđene 100%depozitom,
- lombardne kredite obezbeđene hartijama od vrednosti,
- kredite za kupovinu fiskalnih kasa za fizička lica koja obavljaju delatnost preduzetnike.
- stambene kredite
- prekoračenje po tekućem računu (dozvoljeni minus tj. pozajmica po tekućem računu).

Potrošački krediti imaju najširu namenu: za kupovinu bele tehnike i druge tehničke opreme i uređaja, za kupovinu novih i polovnih automobila, za turističke aranžmane i sl.

U Prilogu broj 2. Ovih Opštih uslova utvrđeni su uslovi pod kojima Banka odobrava klijentu kredite i to:

- Najmanji i najveći iznos kredita koji se odobrava
- Period na koji se kredit odobrava
- Valuta u kojoj se iskazuje /odobrava ili indeksira kredit, kurs koji se primenjuje i periodi usklađivanja kursa
- Kriterijumi za indeksiranje /revalorizaciju kredita i periodi usklađivanja
- Vrste nominalnih kamatnih stopa na kredite
- Nominalne godišnje kamatne stope
- Kriterijumi za promenu ugovorene promenljive kamatne stope
- Visina kamatnih stopa u slučaju docnje Klijenta
- Metod obračuna kamatne stope
- Vrste i visine, odnosno raspon svih naknada i drugih troškova koji se uključuju u obračun efektivne kamatne stope i koji padaju na teret Klijenta
- Vrste sredstava obezbeđenja i mogućnost njihove zamene tokom perioda otplate kredita, kao i troškovi koje klijent može imati po ovim osnovama
- Uslovi za prevremenu otplatu kredita i raspon visina troškova u vezi sa tim
- Uslovi aktiviranja sredstava obezbeđenja i posledice neizmirenja obaveza
- 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

## 3. OTVARANJE, VODJENJE I GAŠENJE RAČUNA

### 3.1. Otvaranje i vođenje računa

Banka otvara i vodi dinarske i devizne račune na osnovu pisanog ugovora sa klijentom pri čemu svakom računu dodeljuje jedinstveni broj. Računi mogu biti tekući ili depozitni, po viđenju ili oročeni, kratkoročni i dugoročni, sa posebnom namenom ili bez namene.

Banka otvara račun na zahtev Klijenta uz svu potrebnu dokumentaciju kojom se utvrđuje identitet i status Klijenta, njegovog zakonskog zastupnika ili punomoćnika uz obavezno prisustvo lica čija se identifikacija vrši. Banka će zahtevati od klijenta da podnese na uvid originale dokumenata (ličnu kartu ili pasoš) kojima se dokazuju podaci neophodni za otvaranje računa a to su; ime i prezime, datum i mesto rođenja, JMBG, adresu prebivališta i boravišta, vrstu i broj ličnog dokumenta sa datumom, mestom izdavanja i naziv izdavaoca.

Podatke o fizičkom licu Banka utvrđuje uvidom u lična dokumenta (lična karta, putna isprava ili drugi dokument) kojim se nesumnjivo može utvrditi identitet fizičkog lica.

Prilikom otvaranja računa, Banka uručuje klijentu jedan primerak ugovora . Ukoliko se radi o tekućem računu fizičkog lica, Banka klijentu uz ugovor izdaje i čekovnu karticu ili platnu karticu koja sadrži tajni, lični identifikacioni broj (PIN).

Ukoliko je novčani depozit primljen kao ulog na štednju po viđenju, odnosno kao oročeni depozit, Banka klijentu pored ugovora izdaje identifikacionu karticu ili štednu knjižicu.

Banka ima pravo da ne otvori račun ukoliko utvrdi da se Klijent nalazi na zvaničnim anti terorističkim listama u skladu se lokalnom i međunarodnom regulativom koja se odnosi na sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma.

Klijent na čije ime je otvoren račun i čiji potpis je deponovan u Banci, jedino je ovlašćeno lice da upravlja računom. Klijent može ovlastiti određeno lice / lica (najviše 2 poslovno sposobna lica) da raspolaže sredstvima sa njegovog računa kao i da zaključi ugovor. Ukoliko je za uspostavljanje poslovnog odnosa sa Bankom klijent angažuje punomoćnika, pisano ovlašćenje punomoćje mora biti overeno od strane domaćeg ili stranog nadležnog tela.

Klijent može ovlastiti punomoćnika i neposredno u Banci, uz deponovanje potpisa klijenta i punomoćnika i evidentiranje svih potrebnih podataka i samog punomoćja u skladu sa propisima o sprečavanju pranja novca.

Potpis punomoćnika mora biti deponovan kod Banke. Punomoćnik preuzima pravne poslove u okviru datog mu ovlašćenja. Klijent je obavezan da upozna ovlašćeno lice sa Opštim uslovima poslovanja.

Punomoćnik iz prethodnog stava nije ovlašćen da izda nova ili povlači druga postojeća ovlašćenja niti je ovlašćen da ugasi račun Klijenta, osim ukoliko u samom punomoćju izričito nije navedeno da je ovlašćen i za tu radnju.

Deponovani potpisi punomoćnika važeći su sve do opoziva istih u pisanoj formi, zadovoljavajućoj za Banku. Ukoliko opoziv ili sužavanje punomoćja nije blagovremeno predloženo Banci, isto nema dejstvo na pravni posao zaključen na osnovu prvobitnog punomoćja.

Momentom dostavljanja Banci pisanog obaveštenja sa odgovarajućim dokazom o smrti fizičkog lica na čije se ime vodi račun, ili dostavljanjem pouzdane i proverljive informacije o smrti fizičkog lica na čije se ime vodi račun, ovlašćenje i eventualno data punomoćja za upravljanje računom prestaju da važe, a sve platne kartice vezane za predmetni račun se blokiraju za sve dalje transakcije odnosno prestaju da važe dok se iznos iskorišćenih sredstava proglašava odmah dospelim u celosti. Do ovog momenta Banka se pouzda u važeća punomoćja i ne odgovara za štetu koja do tog trenutka može da nastane za treća lica zbog upravljanja i raspolaganja sredstvima sa računa klijenta od strane punomoćnika.

Po prispeću obaveštenja / informacije iz prethodnog stava, Banka će dozvoliti upravljanje računom samo na osnovu pravosnažne i izvršne odluke nadležnog suda ili drugog organa ili punovažne i obavezujuće odluke o starateljstvu nad zaostavštinom ili druge odluke nadležnog organa, a u skladu sa važećim zakonskim propisima.

Banka je ovlašćena da raspolaže sredstvima sa računa, bez saglasnosti Klijenta, u sledećim slučajevima:

- a) radi plaćanja po osnovu pravosnažnih i izvršnih odluka domaćeg suda ili drugog nadležnog organa, ili u drugim slučajevima predviđenim važećim propisima,
- b) u drugim slučajevima predviđenim pojedinačnim ugovorima, važećim zakonima i drugim propisima koji se primenjuju u Republici Srbiji.
- c) na osnovu ugovora sa klijentom (naknade, provizije i sl)

### **3.2. Visine, odnosno raspon svih naknada i drugih troškova koji padaju na teret Klijenta**

Banka informiše Klijenta prilikom otvaranja računa o opštim uslovima rada po tom računu i tarifama (fiksni i promenljivim) koji se odnose na račun koji se otvara.

Banka zadržava pravo da prilagođava i menja promenljive naknade za usluge koje pruža, troškove i provizije koje naplaćuje najmanje jedanput mesečno uzimajući u obzir sledeće kriterijume:

- Stopa inflacije
- Tržišni uslovi i konkurencija
- Poslovne ciljeve

O svakoj izmeni naknada i provizija za vršenje svojih usluga, Banka informiše klijenta 15 dana pre stupanja na snagu iste isticanjem Tarife naknada za fizička lica u prostorijama Banke kao i na sajtu Banke.

Klijent se u toku radnog vremena Banke može informisati o aktuelnom / važećem Tarifniku usluga za fizička lica. Banka Klijentu, na njegov zahtev, uručuje primerak aktuelnog / važećeg Tarifnika usluga za fizička lica.

Banka će Klijenta, redovno, a na način određen propisima i ugovoren pojedinačnim ugovorom, izveštavati o stanju na računu putem izvoda, koji Klijent preuzima na šalteru Banke ili na drugi pogodan način za koji se Klijent opredelio u zahtevu za otvaranje računa.

Smatraće se da je izvod dostavljen na dan kada je isti Klijentu dostupan u prostorijama Banke. Vanredni izvod se izdaje na zahtev klijenta.

Naknade i troškovi za otvaranje, vođenje i gašenje računa fizičkih licu su:

Za otvaranje računa Banka ne vrši naplatu naknade;

- za vođenje tekućih računa banka vrši mesečnu naplatu u iznosu od 50 dinara. Vlasnicima tekućeg računa Banka pruža i usluge dodatnih servisa (sms, e-banking, trajni nalog)
- za gašenje tekućih Banka vrši naplatu naknade u iznosu od 300 RSD,
- za gašenje žiro računa fizičkih lica naknada je 250 RSD
- gašenje ostalih računa fizičkih lica se vrši bez naknade.

Naknade i troškovi za otvaranje, vođenje i gašenje računa preduzetnika su:

- za otvaranje računa Banka ne vrši naplatu naknade;
- za vođenje dinarskih računa preduzetnika Banka vrši mesečnu naplatu u iznosu od 400 dinara ukoliko je klijent imao promene na računu u tom mesecu,
- za vođenje deviznih računa preduzetnika ne naplaćuje naknada.
- za gašenje tekućih dinarskih računa preduzetnika Banka vrši naplatu naknade u iznosu od 500 RSD.

Predmetne naknade su promenjive, a mogu se usklađivati kvartalno, na osnovu odluke nadležnih organa Banke o izmenama i/ili dopunama Tarife naknada Banke.

### **3.3. Blokada i gašenje računa**

Banka blokira račun po dobijanju obaveštenja o smrti vlasnika, gubitka, nestanka ii krađe štedne knjižice, platne kartice ili čekovnih blanketa, kao i na osnovu sudskog rešenja,

odluka drugih nadležnih organa i drugih osnova u skladu sa zakonskom regulativom i poslovnom politikom Banke.

Na zahtev Klijenta - vlasnika računa da ugasi račun, Banka postupa u skladu sa zaključenim ugovorom o računu na koji se zahtev za gašenje odnosi i u skladu sa važećim zakonskim propisima koji su obavezujući za Klijenta i Banku u vreme gašenja računa. Izuzetno, račun može ugasiti i punomoćnik ako je specijalnim punomoćjem ovlašćen i za tu radnju.

Po prijemu zahteva za gašenje računa Banka obračunava pripadajuću kamatu, pripisuje je računu, vrši naplatu provizije Banke i vrši isplatu ostalog dela sredstava u celosti.

Banka, osim u slučajevima predviđenim Zakonom, na osnovu svoje diskrecione odluke, može jednostrano otkazati Ugovor o otvaranju, vođenju i gašenju računa i po isteku ugovorenog otkaznog roka da ugasi – zatvori račune Klijenta i u sledećim slučajevima:

- kada je račun Klijenta neaktivan,
- ukoliko se utvrdi da bi dalje omogućavanje vršenja transakcija od strane konkretnog Klijenta predstavljalo reputacioni rizik za Banku odnosno
- ukoliko se utvrdi da se Klijent nalazi na zvaničnim anti terorističkim listama, u skladu se lokalnom i međunarodnom regulativom, koja se odnosi na sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma.

Pod terminom neaktivnog računa podrazmeva se račun koji u periodu od 12 meseci uzastopno nema sredstava odnosno račun po kojem nema promena u smislu uplata na i / ili isplata sa Računa. Pod prometom po računu se ne podrazumevaju transakcije knjiženja kamate i provizija i ostalih troškova Banke koji se automatski izvršavaju.

Banka ima diskreciono pravo da ugasi neaktivan račun Klijenta i pre navedenog roka na osnovu Odluke Izvršnog odbora i / ili uz saglasnost nadležnog direktora Banke saglasno Odluci Izvršnog odbora o prenosu ovlašćenja.

Opšti uslovi primenjuju se na sve vrste računa, osim ukoliko nije drugačije predviđeno konkretnim ugovorom zaključenim između Klijenta i Banke. Banka će Klijenta o gašenju računa obavestiti pisanim putem.

#### **4. PLATNE KARTICE ( DEBITNE I KREDITNE)**

Platna kartica je instrument bezgotovinskog plaćanja izdat od strane Banke koji klijentu omogućava podizanje gotovog novca i plaćanje roba i usluga na prodajnim mestima.

Poslovi sa karticama obavljaju se u skladu sa utvrđenim pravilima i uslovima, a prema operativnim pravilima za svaku pojedinu vrstu kartica u okviru odgovarajućeg programa koja propisuje vlasnik programa. Banka izdaje kartice iz sledećih programa: DinaCard i VISA.

Transakcije koje se mogu obavljati platnom karticom su gotovinske i bezgotovinske, a račun klijenta može se zadužiti u trenutku izvršenja transakcije, sa odloženim rokom naplate celog iznosa transakcije (charge kartice) ili saglasno ugovorenim pravima i obavezama za korišćenje kreditnih kartica.

Osnovni elementi izdavanja i korišćenja kartica su:

- Otvoren tekući račun, otvorena kreditna partija i/ili otvoren devizni račun i/ili otvoren namenski devizni račun
- Korišćenje kartica na osnovu stanja na računima vezanim za karticu ili odobrenih kreditnih limita
- Korišćenje kartica na različitim uređajima (ATM bankomat, POS terminal ili elektronsko plaćanje)
- Opredeljenje klijenta za debitnu ili kreditnu karticu

- Plaćanje članarine u zavisnosti od vrste kartice
- Mogućnost izdavanja dodatne/ih kartica
- Ograničen rok važnosti kartice.

#### **4.1. Vrste platnih kartica**

Platne kartice su namenjene fizičkim licima i preduzetnicima i mogu biti debitne, Charge i kreditne kartice. Kartice mogu biti nacionalne i internacionalne.

*Debitna kartica* je namenjena fizičkim licima i predstavlja instrument za obavljanje transakcija kod kojih se zaduženje računa klijenta vrši u momentu izvršenja transakcije, maksimalno do iznosa sredstava kojim klijent raspolaže na računu.

*Charge kartica* je namenjena preduzetnicima i predstavlja instrument za obavljanje transakcija kod kojih se zaduženje računa klijenta vrši u punom iznosu u određenom utvrđenom budućem trenutku (30 dana) . Kod ove vrste kartice utvrđuje se mesečni limit koji je na raspolaganju za trošenje.

*Kreditna kartica* je namenjena fizičkim licima i predstavlja instrument za obavljanje transakcija gde se naplata dospelih obaveza vrši mesečno na ugovoreni dan a u ugovorenom procentu ostatka duga koji ne može biti manji od 2% a na principu kreditnog limita i po revolving modelu.

Rok izdavanja kartica je do dve godine i to do poslednjeg dana u mesecu godine koja je navedena na kartici.

#### **4.2. Način korišćenja i postupanje u slučaju oštećenja, gubitka ili krađe kartice.**

U slučaju da je kartica uništena odnosno oštećena, Klijent korisnik je dužan da obavesti Banku, u pisanoj formi, popunjavanjem odgovarajućeg obrasca.

Klijent korisnik je obavezan da odmah prijavi gubitak/krađu kartice Banci pozivom korisničkom centru. Ukoliko Klijent korisnik nije u mogućnosti da pozivom korisničkom centru obavesti Banku o gubitku/krađi kartice, u obavezi je da o nastaloj situaciji obavesti Banku.

Klijent korisnik je dužan da u ugovorom predviđenom roku, od dana gubitka/krađe kartice, u pisanoj formi potvrdi prijavu gubitka/krađe kartice Banci.

Klijent korisnik snosi odgovornost za sve transakcije nastale korišćenjem kartice do trenutka prijave gubitka/krađe kartice korisničkom centru ili do trenutka kada je Banka primila obaveštenje o gubitku/krađi kartice. .

Kartica pronađena posle prijave nestanka ne sme se koristiti, već je bez odlaganja mora vratiti Banci.

Klijent i Banka se mogu sporazumeti da u slučaju sumnje na zloupotrebu kartice, Banka izvrši blokadu korišćenja kartice.

Po prijemu pisane prijave o gubitku ili krađi kartice, Banka klijentu može izdati novu Karticu. Trošak izdavanja nove kartice snosi Korisnik.

U slučaju oštećenja kartice klijent je u obavezi da se obrati Banci, radi zamene iste. Usluga zamene kartice u slučaju oštećenja, naplaćuje se od klijenta saglasno Tarifi naknada Banke.

U prilogu 3. Opštih uslova definisani su uslovi izdavanja i krišćenja platnih kartica, prema vrsti kartice pojedinačno.

#### IV ZAVRŠNE ODREDBE

Ovaj dokument stupa na snagu danom donošenja, a primenjuje se po isteku petnaestog dana od dana isticanja u šalter sali Banke.

Opšti uslovi poslovanja istaknuti su u šalter sali Banke dana 16.10.2009.godine.



Official stamp and signature of the President of JUBMES Bank. The stamp is circular with the text "ЈУБМЕС банкіз" at the top and "БЕОГРАД" at the bottom. In the center of the stamp is a stylized logo. To the right of the stamp, the text "PRESEDNIK" is printed above a handwritten signature. Below the signature, the name "Dr. Tanja Đelić" is printed.

## DEPOZITI

### 1. Period na koji Banka prima depozite od fizičkih lica

Banka prima depozite od fizičkih lica:

- Na tekuće račune i račune po viđenju bez vremenskog ograničenja
- Na redovne oročne depozite u dinarima na vreme oročenja od 2, 3, 6 i 12 meseci.
- Na redovne oročne depozite u devizama na vreme oročenja od 1, 2, 3, 6 i 12 meseci.
- Na namenske depozite vezane za plasmane ili druge namene, na periode saglasne nameni.

Period na koji Banka prima depozite od preduzetnika utvrđen je na rok od 7 dana do godinu dana, osim za namenske depozite koji su vezani za plasmane ili druge namene.

### 2. Najmanji iznos sredstava koji Banka prima u depozit od fizičkih lica

Banka ne propisuje minimum koji će klijent uplatiti na dinarski, odnosno devizni tekući račun ili račun štednje po viđenju, niti propisuje minimum koji mora ostati na istom računu kao osnovni ulog.

Minimum koji se uplaćuje na namenski dinarski ili devizni račun - obezbedjenje za kredit, karticu ili bankarsku garanciju definisan je ugovorom o zaključenom poslu i ugovorom o namenskom depozitu.

Pri otvaranju računa oročenog depozita, Banka propisuje minimum sredstava koji se može uplatiti kao oročeni depozit i to:

- Za oročeni devizni depozit najmanji iznos je 100 EUR, odnosno protivvrednost 100 EUR u drugoj valuti
- Za oročeni dinarski depozit najmanji iznos je 5.000,00 RSD.

Najmanji iznos sredstava preduzetnika koji Banka prima u depozit je 1.000.000,00 RSD za dinare i 10.000 USD ili EUR za devize.

### 3. Valuta u kojoj klijent može položiti sredstva na ime depozita

Banka prima depozite fizičkih lica u valuti RSD, EUR, USD, CHF. U izuzetnim slučajevima Banka može primiti i uplate u ostalim valutama koje su na kursnoj listi Banke.

Banka prima depozite od preduzetnika u valuti RSD, EUR i USD

### 4. Valuta u kojoj banka indeksira depozit

Banka primljene depozite vodi u valuti u kojoj su deponovani i klijentima fizičkim licima ne nudi ugovore za depozite indeksirane u drugoj valuti.

Preduzetnici mogu položiti dinarski depozit indeksiran u EUR.

## **5. Vrste, visina i raspon nominalnih godišnjih kamatnih stopa na depozite fizičkih lica**

Banka vrši obračun i plaćanje pasivne kamatne stope na sredstva položena na račun fizičkog lica izuzev u slučajevima kada je suprotno ugovoreno. Banka ne vrši obračun i plaćanje kamate na sredstva položena na namenske račune i dinarske račune po viđenju.

Za devizne račune štednje po viđenju, ugovara se promenljiva nominalna kamatna stopa u skladu sa Poslovnim politikom Banke.

Banka obračunava i plaća kamatu za sledeće valute: RSD, EUR, USD, CHF. Kamata se pripisuje računu u istoj valuti u kojoj je položen i depozit na koji je kamata obračunata.

Nominalna kamatna stopa za oročeni depozit je fiksna i ne može se menjati u toku trajanja ugovorenog roka oročenja. Za depozite sa ugovorenim automatskim produženjem roka, Banka za svaki novi rok oročenja, obračunava kamatu po nominalnoj kamatnoj stopi koja je u odnosu na rok, iznos i valutu propisana Tarifom naknada za usluge Banke za fizička lica važećom na dan početka tog roka.

Nominalna kamatna stopa utvrđuje se na godišnjem nivou u bruto iznosu, a visina stope zavisi od vrste depozita, valute u kojoj je položen i roka oročenja. Efektivna kamatna stopa jednaka je nominalnoj kamatnoj stopi. .

Visina i raspon kamatnih stopa utvrđuju se prema vrstama depozita fizičkih lica i to:

Depoziti u dinarima na tekućim računima:

- Do 2,5% na iznos pozitivnog salda.

Depoziti po viđenju:

- Do 1,5 % na depozite položene u EUR
- Do 0,5% na depozite položene u USD
- Do 0,5% na depozite položene u ostalim valutama.

Oročeni depoziti u zavisnosti od roka oročenja depozita:

- Od 7.00% do 10.00% na depozite položene u dinarima
- Od 3,60% do 6,00% na depozite položene u EUR
- Od 1,20% do 2,80% na depozite položene u USD
- Od 1,20% do 2,80% na depozite položene u ostalim valutama.

Tokom sprovođenja posebnih akcija Banka može ugovoriti kamatnu stopu koja je do 3 procentna poena veća od važeće.

Za namenske depozite položene u cilju obezbeđenja plasmana Banke, kamatna stopa se određuje odlukom nadležnog organa Banke o uslovima plasiranja.

## **6. Vrste, visina i raspon nominalnih godišnjih kamatnih stopa na depozite preduzetnika**

Na prosečno stanje sredstava na dinarskim tekućim računima preduzetnika, Banka mesečno obračunava kamatu konformnom metodom i isplatu kamate vrši po stopi od 1,7% do 2,55%.

Na depozite po viđenju kamatna stopa ne može biti veća od referentne kamatne stope umanjene za 3 procentna poena, a maksimalno 8,5% na godišnjem nivou.

Banka vrši promenu visine kamatne stope, na osnovu ponude i potražnje na finansijskom tržištu, stope inflacije, međuvalutih kretanja i drugih makroekonomskih parametara. Banka može vršiti promenu ugovorene kamatne stope mesečno, kvartalno, u skladu sa poslovnom politikom i odlukom nadležnog organa.

O promeni kamatne stope na dinarske depozite preduzetnika na tekućim računima Banka obaveštava preduzetnike, objavljivanjem na sajtu Banke i odgovarajućim tekstom na izvodu računa.

Na oročene dinarske depozite preduzetnika Banka primenjuje promenjivu kamatnu stopu, vezanu za referentnu kamatnu stopu NBS i stopu obavezne rezerve, primenom konformnog metoda obračuna.

Usklađivanje referentne kamatne stope za depozite preduzetnika vrši se prilikom svake promene referentne kamatne stope od strane NBS ili promene okolnosti koje utiču na utvrđivanje pasivne marže

Visina pasivnih nominalnih kamatnih stopa za oročene dinarske depozite preduzetnika kreću se u zavisnosti od referentne kamatne stope NBS, pri čemu se pasivna marža koja se oduzima od referentne stope kreće od 4 procentna poena do 1 procentni poen. Za depozite sa valutnom klauzulom kamata iznosi do 5,5% na godišnjem nivou.

Visina pasivnih kamatnih stopa za oročene devizne depozite:

- do 6% za depozite u EUR , i
- do 2% za depozite u USD

## **7. Metod obračuna kamate na primljene depozite**

Visinu pasivnih bruto nominalnih godišnjih kamatnih stopa za primljene depozite fizičkih lica Banka utvrđuje na osnovu sledećih elemenata:

- Prosečne/preovlađujuće pasivne kamatne stope za depozite određene ročnosti,
- Ročnosti depozita
- Iznosa depozita
- Valute u kojoj je depozit položen

Kamatna stopa na depozite se obračunava konformnim metodom.

Obračun i pripis kamate za oročene depozite vrši se u ugovorenim rokovima, a za depozite po viđenju na kraju kalendarske godine, odnosno prilikom likvidacije depozita.

Obračun i pripis kamate za tekuće račune fizičkih lica vrši se po isteku svakog meseca odnosno prilikom likvidacije.

Banka, u ime i za račun klijenta, a u skladu sa Zakonom o porezu na dohodak građana, obračunava i plaća porez na prihod od kamate (osim na kamate na dinarska sredstva po osnovu štednih i drugih depozita – oročenih ili po viđenju), odbijanjem od iznosa bruto pripisane kamate.

Zakonom o privremenom izuzimanju od oporezivanja porezom na dohodak građana određenih vrsta prihoda, prihodi od kamata ostvareni u period od 01.01.2009. godine do 31.12.2009. godine su oslobođeni plaćanja poreza.

Klijentima rezidentima na njihov zahtev Banka izdaje Potvrdu o isplaćenom bruto prihodu, troškovima, oporezivom prihodu i plaćenim javnim prihodima po odbitku a koja je potrebna za sastavljanje godišnje prijave poreza na dohodak građana.

Obračun i plaćanje kamate na oročene depozite preduzetnika vrši se godišnje i o roku dospeća, a za dinarske depozite po viđenju mesečno.

## **8. Kriterijumi za promenu ugovorene kamatne stope na primljene depozite**

Banka može da, saglasno ciljevima svoje Poslovne politike a u skladu sa Odlukom nadležnog organa, menja kamatne stope, ali ne češće od jednom mesečno, uzimajući u obzir sledeće kriterijume:

- Tržišne uslove i konkurenciju
- Relevantne referentne kamatne stope na domaćem i međunarodnom tržištu novca
- Obavezne rezerve NBS
- Međ valutna kretanja
- Stopu inflacije, kreditnog rejtinga zemlje
- Zakonske troškove koji regulišu poslove prikupljanja depozita
- Poslovne ciljeve Banke

O svakoj izmeni kamatnih stopa Banka informiše klijenta najmanje 15 dana pre primene usvojene izmene na najpogodniji način, na neki od sledećih načina: dostavom faksa, elektronskom porukom, objavljivanjem na web sajtu Banke pod adresom [www.jubmes.rs](http://www.jubmes.rs), isticanjem u šalter sali Banke, preuzimanjem na šalterima Banke i / ili slanjem SMS poruka.

## **9. Način i uslovi pod kojima klijent može raspolagati sredstvima depozita**

Klijent može raspolagati sredstvima na štednim računima po viđenju bez ograničenja odmah po izvršenju / knjiženju transakcije uplate do visine raspoloživih sredstava na računu. Za tekuće račune Banka može zaključiti poseban ugovor sa klijentom za korišćenje sredstava preko raspoloživog iznosa, a u skladu sa važećom regulativom.

Zaključenjem ugovora o oročenom depozitu, klijent se obavezuje da na račun kod Banke položi ugovoreni iznos sredstava na određeni rok oročenja. Ugovoreni rok oročenja počinje da teče od dana zaključenja ugovora o oročenom depozitu i istovremenim prenosom sredstava na račun oročenog štednog depozita. Sredstvima na ovom računu klijent može raspolagati po isteku ugovorenog roka oročenja. Izuzetno, na pisani zahtev klijenta Banka može doneti odluku o raspolaganju sredstvima na oročenom depozitu i pre isteka roka oročenja u kom slučaju se za ceo period, tokom koga je oročeni depozit bio položen, obračunava kamata na depozite po viđenju, ukoliko ugovorom o depozitu nije drugačije predviđeno.

Trajanje roka oročenja za sredstva oročenog depozita, odnosno datum početka i isteka roka oročenja, određuju se pojedinačno zaključenim ugovorom.

U slučaju smrti vlasnika računa, sredstvima na računu mogu raspolagati isključivo pravni sledbenici klijenta u skladu sa pravosnažnim rešenjem o nasleđivanju. Raspolaganje namenskim depozitom fizičkog lica/preduzetnika uslovljeno je ispunjenjem obaveze za koju je namenski depozit položen, bez obzira na istek roka dospeća.

#### **10. Naknade za primljene depozite**

Banka na sredstva depozita fizičkih lica i preduzetnika ne obračunava naknade i/ili druge troškove koji padaju na teret klijenta a koji se uključuju u obračun efektivne kamatne stope tako da je nominalna kamatna stopa jednaka efektivnoj kamatnoj stopi.

#### **11. Iznos osiguranog depozita**

Odredbama Zakona o osiguranju depozita, Agencija za osiguranje depozita, osigurava depozite fizičkih lica i preduzetnika do maksimalnog iznosa od EUR 50.000.

Ukoliko Narodna banka Srbije oduzme licencu za rad Banci i donese rešenje o ispunjenosti uslova za pokretanje stečajnog postupka garantovano je pravo deponenta da raspolaže sredstvima depozita.

Isplatu iznosa osiguranog depozita garantuje Republika Srbija.

Opšti uslovi poslovanja JUBMES banke a.d. Beograd za fizička lica  
Prilog 2.

### **KREDITI**

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

Najmanji i najveći iznos kredita koji se odobrava klijentu zavisi od važeće kreditne politike Banke, kreditne sposobnosti i potrebe tog klijenta, regulative koje se tiču odobrenja kredita kao i vrste kredita koji je klijentu odobren.

Najmanji/najveći iznos kredita za:

- namenske potrošačke kredite zavisi od visine profakture
- nenamenske gotovinske dinarske kredite sa promenljivom kamatnom stopom je 40.000,00 RSD/900.000,00RSD
- nenamenske gotovinske kredite sa fiksnom kamatnom stopom uz valutnu klauzulu je dinarska protivvrednost 1000 EUR/10.000EUR
- nenamenske gotovinske kredite obezbeđene 100% depozitom je dinarska protivvrednost 1000 EUR/visina garantnog depozita
- lombardne kredite obezbeđene hartijama od vrednosti je 250.000,00 RSD/10.000.000,00 RSD
- kredite za kupovinu fiskalnih kasa za fizička lica koja obavljaju delatnost - preduzetnike zavisi od visine profakture.
- stambene kredite najveći iznos kredita uslovljen je kreditnom sposobnošću klijenta

Za pozajmice po tekućem računu fizičkih lica najmanji i najveći iznos određen je kreditnom sposobnošću klijenta a određuje se u zavisnosti od visine mesečne zarade klijenta, dok maksimalni iznos kredita zavisi od vrste bankarskog proizvoda i kreditne sposobnosti klijenta. U specijalnim slučajevima Banka može odobriti kredit čiji iznos premašuje ove sume.

Najmanji iznos kredita koji se odobrava preduzetnicima nije utvrđen dok je za overdraft najmanji iznos 100.000,00 RSD a najveći iznos je 2.000.000,00 RSD.

Najveći iznos kredita koji Banka odobrava klijentu, određuje se u skladu sa kreditnom sposobnošću klijenta, ponuđenim instrumentima obezbeđenja i procenjenim stepenom rizika, u skladu sa propisima koji utvrđuju ukupnu izloženost Banke prema jednom licu i u skladu sa poslovnom politikom Banke.

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

Vremenski period na koji Banka može da odobri kredit klijentu je period od 6 do 240 meseci.

Kratkoročni krediti odobravaju se sa rokom vraćanja do 12 meseci, uključujući pozajmice po tekućim računima, a dugoročni sa rokom otplate do 240 meseci.

Preduzetnicima se odobrava rok za kratkoročne kredite do 12 meseci a za dugoročne do 60 meseci uz mogućnost ugovaranja grace perioda do 12 meseci.

Izuzetno Banka ima diskreciono pravo da odobri klijentu kredit čiji rok otplate prelazi rok otplate iz prethodnog stava ovog člana.

### **3. Valuta u kojoj se odobravaju indeksiraju krediti, kurs koji se primenjuje i periodi usklađivanja kursa**

Krediti fizičkim licima se odobravaju u dinarima kao i dinarima sa valutnom klauzulom.

Krediti preduzetnicima odobravaju se u dinarima, u dinarima sa valutnom klauzulom i u devizama.

Za kredite sa valutnom klauzulom indeksacija se vrši u EUR saglasno uslovima zaključenog ugovora.

Za isplatu i vraćanje glavnice u dinarima sa valutnom klauzulom, Banka primenjuje srednji kurs NBS koji važi na dan isplate/vraćanja kredita. Kurs se usklađuje dnevno.

### **4. Kriterijumi za indeksiranje /revalorizaciju kredita i periodi usklađivanja**

Banka će, ukoliko je to ugovorom sa klijentom predviđeno, vršiti revalorizaciju kredita i primenom stopa rasta cena na malo. Kriterijumi se usklađuju mesečno.

### **5. Vrste nominalnih kamatnih stopa na kredite**

Na kredite koje Banka odobrava primenjuje se promenljiva ili fiksna kamatna stopa, u zavisnosti od vrste kredita.

### **6. Visina nominalne godišnje kamatne stope**

Nominalne kamatne stope zavise od sledećih kriterijuma:

- Troškovi nabavke izvora finansiranja;
- Vrste klijenata;
- Vrste kredita;
- Kreditne sposobnosti klijenta;
- Poslovnih ciljeva banke;
- Tržišnih kretanja;
- Efekata postojeće regulative i izmene iste;
- Valute kredita;
- Ponuđenih instrumenata obezbeđenja;

Visinu kamatne stope za konkretni tip kredita i kategoriju klijenata utvrđuje svojom odlukom Izvršni odbor banke nadležan za utvrđivanje uslova za odobravanje i korišćenje kredita fizičkim licima a u skladu sa poslovnom politikom Banke

Visina kamatne stope za pozajmice po tekućim računima za konkretnog klijenta ugovara se u skladu sa odlukom nadležnog organa Banke o utvrđivanju uslova odobravanja pozajmica po tekućem računu.

Nominalna kamatna stopa može biti izražena kao ukupna (fiksna) ili kroz dve komponente. Kod dinarskih kredita nominalna kamatna stopa se sastoji od referentne kamatne stope NBS, kao promenljivog dela, i marže, kao fiksnog dela. Referentna kamatna stopa se objavljuje na sajtu NBS.

U zavisnosti od tipa klijenata, vrste, namene, ročnosti, valute i ostalih uslova odobravanja kredita, kamatna stopa se kreće u sledećim rasponima:

Za kredite fizičkim licima, uključujući pozajmice po tekućim računima, raspon nominalne kamatne stope je od 5% do 29,4521% na godišnjem nivou.

Za kredite preduzetnicima kamatna stopa se utvrđuje u skladu sa kreditnom sposobnošću klijenta, ponuđenim instrumentima obezbeđenja i procenjenim stepenom rizika, u skladu sa propisima koji utvrđuju ukupnu izloženost Banke prema jednom licu i u skladu sa poslovnom politikom Banke dok nominalna kamatna stopa za overdraft kredite iznosi 2% mesečno.

## **7. Kriterijumi za promenu ugovorene promenljive kamatne stope na odobrene kredite**

Nominalna kamatna stopa može biti promenljiva u toku trajanja ugovornog odnosa sa klijentom i sastoji od: varijabilne kamatne stope, kao promenljivog dela i marže Banke kao fiksnog dela. Varijabilni deo kamatne stope predstavlja referentna kamatna stopa NBS.

Ukoliko je nominalna kamatna stopa izražena kroz dve komponente, referentnu kamatnu stopu i maržu, uskladjivanje se vrši u skladu sa promenama referentne kamatne stope, a dinamika uskladjivanja regulisana je ugovorom.

Na već odobrene kredite Banka vrši usklađivanje ugovorenih promenljivih kamatnih stopa, u skladu sa odgovarajućim odredbama ugovora o kreditu, ali ne češće od jedanput mesečno.

U zavisnosti od kategorije klijenta visina marže koja se dodaje referentnoj kamatnoj stopi ugovara se u rasponu od 2,00 procentna poena do 7,00 procentnih poena a utvrđuje se na osnovu prosečne cena izvora, troškova obavezne rezerve, rizika klijenta, valute u kojoj se odobrava, i preovlađujuće kamate na kredite određene vrste.

Banka ima pravo da, u toku trajanja ugovornog odnosa sa klijentom, sve uslove definisane kao promenljive, izmeni bez obaveze zaključivanja posebnog aneksa ugovora o kreditu. Način i rokovi obaveštavanja klijenta o novim uslovima definišu se pojedinačnim ugovorom o kreditu/pozajmici po tekućem računu.

Na dan utvrđivanja ovih Opštih uslova referentna stopa NBS iznosi 11%.

## **8. Metod obračuna kamatne stope**

Pri obračunu kamate Banka primenjuje konformni metod obračuna.

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

U slučaju docnje Banka primenjuje zakonsku zateznu kamatu u skladu sa zakonskim propisima i Tarifnikom Banke. Banka ima pravo da u slučaju docnje klijenta obračunava i naplaćuje ugovorenu kamatnu stopu ukoliko je viša od stope zatezne kamate, što se definiše pojedinačnim ugovorom sa klijentom.

Kamatna stopa za period docnje je promenljiva, u skladu sa promenom zakonske regulative u delu koji reguliše visinu stope zakonske zatezne kamate.

Na dospele a neizmirene obaveze po osnovu nedozvoljenog prekoračenja po tekućem računu fizičkog lica i preduzetnika, Banka primenjuje ugovorenu kamatnu stopu. Kamatna stopa je promenljiva a u skladu sa odlukom o uslovima odobravanja pozajmice po tekućem računu i poslovne politike Banke.

## **10. 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 kamate, Banka, shodno Uputstvu NBS za sprovođenje Odluke o načinu i postupku sprovođenja Opštih uslova poslovanja koje banka primenjuje u odnosu sa klijentima fizičkim licima, uključuje i proviziju za obradu kreditnog zahteva.

Na teret klijenta padaju i sledeći mogući troškovi:

- provizija za prevremenu otplatu kredita;
- provizija za promenu uslova kredita;
- naknadu za pribavljanje izveštaja iz Kreditnog biroa
- naknada za uspostavljanje hipoteke ili zaloge;
- naknada za procenu vrednosti imovine koja se zalaže, kako inicijalne procene tako i procene tokom trajanja kredita;
- provizija za osiguranje;
- naknada za stvarne troškove Banke vezano za kredit kao sto su sudske takse, administrativne takse, troškovi prinudne naplate i aktiviranja instrumenata obezbeđenja i ostale troškove u zavisnosti od prirode posla
- poštarina, troškovi telegrama, telefaksa i slični troškovi.

Iznos naknade u okviru raspona za konkretni kredit ili za konkretnog klijenta utvrđuje nadležni organ Banke, u zavisnosti od kategorije klijenta, vrste, namene, ročnosti, valute i ostalih uslova odobravanja kredita a u skladu sa važećim odlukama Banke i poslovne politike Banke.

Naknada za obradu zahteva se naplaćuje na odobreni iznos kredita jednokratno, pre puštanja kredita u tečaj, u rasponu od 0,5% do 2,5% za fizička lica i do 3% za preduzetnike.

Naknada za prevremenu otplatu kredita naplaćuje se na iznos kredita koji se prevremeno otplaćuje u rasponu od 0% do 2% za fizička lica, i do 3% za preduzetnike.

Naknada za promenu uslova kredita kod preduzetnika iznosi do 1%.

Za odobravanje pozajmica po tekućem računu fizičkih lica, Banka naplaćuje naknadu u visini 600 RSD godišnje a naplaćuje je kvartalno.

Ugovorene naknade se ne menjaju u toku trajanja ugovornog odnosa sa klijentom. Osnovni kriterijumi koji utiču na promene ovih naknada i provizija su profitabilnost Banke, troškovi poslovanja, konkurencija na tržištu i planovi razvoja Banke.

## **11. Vrste sredstava obezbeđenja i mogućnost njihove zamene tokom perioda otplate kredita.**

Prihvatljiva obezbeđenja su:

- administrativne zabrane;
- sopstvene menice sa meničnim ovlašćenjem;
- hipoteka I reda na nepokretnosti;
- gotovinski depozit;
- obveznice stare devizne štednje;
- bankarske garancije;
- zaloga nad pokretnom imovinom, akcijama, udelima i pravima;

- ovlašćenja data Banci za zaduženje računa;
  - solidarno jemstvo pravnog lica;
  - solidarno jemstvo fizičkog lica;
  - žiranti;
  - ostala sredstva obezbeđenja prihvatljiva za Banku koja garantuju uredno izvršenje obaveza;
- U zavisnosti od kreditne politike i važeće regulative, Banka odlučuje o potrebnom obezbeđenju za određeni tip kredita.

Jemci odgovaraju zajedno sa klijentom za sve obaveze proistekle iz ugovora o kreditu.

Klijent može u toku trajanja kredita podneti zahtev za zamenu instrumenata obezbeđenja, a Banka će u skladu sa svojim kreditnim kriterijumima izvršiti analizu ponuđenog instrumenta obezbeđenja i doneti odluku o prihvatanju odnosno neprihvatanju ponuđenog instrumenta.

Ukoliko tokom trajanja ugovora o kreditu neki od instrumenata obezbeđenja postanu neadekvatni ili nedovoljni ili ne mogu biti izvršeni, Banka može zahtevati i druge dodatne instrumente obezbeđenja.

Ukoliko Banka zahteva ili prihvati zahtev za izmenu ili dopunu instrumenata obezbeđenja, Banka i klijent će potpisati aneks ugovora o kreditu, kao i odgovarajući ugovor kojim će se regulisati odnos u pogledu novog instrumenta obezbeđenja.

Ukoliko Banka bude zahtevala dodatni instrument obezbeđenja, a klijent ne prihvati, primenjivaće se odredbe koje se odnose na izmene ugovora o kreditu i pravo Banke da raskine ugovor o kreditu ukoliko klijent obavesti Banku da nije saglasan sa izmenama.

## **12. Uslovi za prevremenu otplatu kredita i raspon visina troškova u vezi sa tim**

Klijent može da izvrši delimičnu prevremenu otplatu ili prevremenu otplatu celokupnog iznosa kredita pod uslovom da Banci dostavi pisani zahtev za prevremenu otplatu minimum 7 dana pre otplate. Visina ugovorene naknade sa klijentom, ne menja se u toku trajanja ugovornog odnosa.

Na dan prevremene otplate klijent je dužan da plati Banci obračunatu a nenaplaćenu kamatu na dugovanu glavnicu zaključno sa danom prevremene otplate.

Klijent je u obavezi da u zavisnosti od vrste kredita i kategorije klijenta plati Banci naknadu za prevremeno otplaćeni iznos kredita u rasponu od 0% do 2,5%.

Za prevremeni otkaz pozajmice po tekućem računu, Banka ne naplaćuje naknadu.

Banka uskladjuje visinu ovih troškova u zavisnosti od ciljeva poslovne politike Banke, pri čemu su osnovni kriterijumi za usklađivanje profitabilnost Banke, troškovi poslovanja, konkurencija na tržištu i planovi razvoja Banke.

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

U slučaju dcnje klijenta u pogledu bilo koje obaveze, Banka može aktivirati bilo koji ili sve instrumente obezbeđenja koji su ugovoreni. Instrumenti obezbeđenja mogu biti aktivirani i na zahtev klijenta.

Sredstva obezbeđenja aktiviraju se u slučaju neizmirenja obaveza prema Banci o dopeću ili u slučaju raskida ugovora.

#### **14. 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 može kredit proglasiti dospelim u slučaju povrede odredbi ugovora o kreditu.

Takođe, Banka ima pravo na jednostrani raskid / otkaz Ugovora, o čemu je u obavezi da obavesti klijenta u pisanoj formi, u slučaju da nastupe, ili je po proceni Banke izvesno da će nastupiti određene okolnosti koje negativno utiču (ili mogu uticati) na sposobnost klijenta da uredno izvršava svoje obaveze.

Sledeći događaji predstavljaju povrede Ugovora:

- Svaka Klijentova povreda obaveza plaćanja dospele glavnice, kamate, jednokratne naknade, troškova i bilo kojih drugih plativih iznosa, kao što je određeno Ugovorom.
- Klijent izvrši povredu bilo koje druge obaveze preuzete Ugovorom a naročito u slučaju kada klijent pisanim putem ne obavesti Banku o promenama adrese prebavilišta i / ili boravišta, promeni poslodavca kao i o svakoj drugoj promeni ličnih i matičnih podataka,
- Banka sama dođe do saznanja da su kod Klijenta nastupile promene sa negativnim efektom na solventnost (prestanak radnog odnosa ili slično) koje po mišljenju Banke imaju ili mogu imati uticaja na njegovu kreditnu sposobnost i sposobnost urednog vraćanja Kredita
- Ako Klijent prestane da ispunjava uslove kreditne sposobnosti
- Ukoliko se ustanovi da je kredit odobren na osnovu netačnih, lažnih ili falsifikovanih podataka koji su bili bitni za donošenje odluke Banke o odobrenju kredita a koji su utvrđeni nakon zaključenja ugovora o kreditu
- Ako neka od Klijentovih obavezujućih izjava prestane da bude tačna i ispravna i / ili ako izostavlja bilo koju činjenicu čije bi izostavljanje u njima sadržane iskaze učinilo materijalno pogrešnim
- Svaka povreda od strane klijenta ili trećeg lica u pogledu njihovih pojedinačnih obaveza i odgovornosti po Ugovoru i / ili po ugovorima kojima se regulišu instrumenti obezbeđenja.
- Izloži Banku reputacionom riziku, zloupotrebom korišćenja bankarskih usluga u svrhu pranja novca i finansiranja terorizma.
- Bude pravosnažno osuđen za krivično delo prevare, korupcije, organizvanog kriminala;
- Po osnovu verodostojnih informacija o pranju novca i finansiranju terorizma, odnosno po pokrenutom bilo kakvom sudskom postupku protiv korisnika kredita i/ili nastupe ili postoji mogućnost da nastupe određene okolnosti koje mogu negativno uticati na sposobnost korisnika kredita da uredno izvršava svoje obaveze iz Ugovora o kreditu;
- Odbijanje nadležnog organa za upis založnog prava, hipoteke ili bilo kog drugog instrumenta obezbeđenja za koji je potreban upis.
- Vrednost ili kvantitet ili kvalitet postojećih instrumenata obezbeđenja je (ili postane) niži od ugovorenog, a na osnovu procene Banke.
- Ako Klijent ne obezbedi dodatna sredstva obezbeđenja, u roku od 15 dana od dana prijema zahteva Banke za dostavljanje dodatnih sredstava obezbeđenja
- Ako bilo kakva presuda, odluka, nalog za zaplenu ili izvršenje bude donet ili izvršen nad bilo kojim sredstvima klijenta ili ako bilo koja sredstva koja su data na ime obezbeđenja budu opterećena na drugi način
- Ako klijent upotrebi kredit za svrhe koje se razlikuju od namene koje su opisane u Ugovoru.

- Ako državni ili drugi organi izvrše eksproprijaciju ili nacionalizaciju ili pokažu nameru da izvrše eksproprijaciju ili nacionalizaciju celine ili značajnog dela klijentovih sredstava.

Banka pisanim putem, preporučenom pošiljkom sa povratnicom, obaveštava klijenta o raskidu ugovora, odnosno prevremenom dospeću kredita dostavljanjem pisanog obaveštenja na adresu klijenta, koja je navedena u ugovoru o kreditu, odnosno na adresi o kojoj je klijent naknadno obavestio Banku i dokumentovao istu. Raskid ugovornog odnosa stupa na snagu na dan upućivanja pisanog obaveštenja na adresu klijenta.

Na dan raskida / otkaza ugovora celokupan iznos kredita na način određen ugovorom automatski dospeva za naplatu zajedno sa pripadajućim kamatama i ostalim sporednim potraživanjima, a klijent preuzima obavezu da izmiri celokupno predmetno potraživanje Banke.

U slučaju raskida / otkaza ugovora, Banka može po sopstvenoj oceni, a radi potpunog namirenja svojih potraživanja po ugovoru (kao što su glavnica, kamate, naknade, dažbine, troškovi prinudne naplate i drugi troškovi), realizovati svaki i/ili sve dostavljene instrumente obezbeđenja.

Ugovor će se smatrati raskinutim / otkazanim i ukoliko klijent nije primio obaveštenje o raskidu / otkazu zato što je promenio adresu stanovanja i / ili adresu za dostavu a o promeni iste nije blagovremeno obavestio Banku, ili ukoliko izbegava prijem obaveštenja o raskidu / otkazu, odnosno ukoliko Banka ni posle 2 pokušaja ne uspe da izvrši dostavu obaveštenja preporučenom pošiljkom na poslednju adresu koju joj je klijent dostavio, s tim da će se, u tom slučaju, kao dan raskida / otkaza uzeti dan kada je PTT ili neko drugo pravno lice specijalizovano za poslove dostave preporučenih pošiljki prvi put potvrdio da je pokušao uručenje obaveštenja o raskidu / otkazu ugovora.

Opšti uslovi poslovanja JUBMES banke a.d. Beograd za fizička lica  
Prilog 3.

## **PLATNE KARTICE**

### **DEBITNE PLATNE KARTICE**

#### **1.1. Vrste debitnih platnih kartica**

Banka svojim klijentima izdaje DinaCard nacionalnu karticu i VISA Electron International.

#### **1.2. Najmanji i najveći iznos sredstava koji se odobrava**

Nema odobrenih sredstava. Kartica je vezana za tekući račun i /ili devizni račun i na sredstva koja se nalaze na istim.

#### **1.3. Period na koji se kartica odobrava**

Kartica se odobrava sa rokom trajanja do 2 godine.

#### **1.4. Valuta u kojoj se kartica odobrava, kurs koji se primenjuje kod obračuna, kao i periodi u kojima se kurs usklađuje**

Za sve transakcije nastale korišćenjem debitnih platnih kartica u inostranstvu Banka će zadužiti devizni račun klijenta u EUR . Za sve transakcije nastale korišćenjem debitnih platnih kartica u zemlji Banka će zadužiti tekući dinarski račun klijenta.

#### **1.5. Vrste i visine naknada**

Banka primenjuje sledeće provizije i naknade koje padaju na teret korisnika debitne kartice:

- naknada za izdavanje osnovne kartice se vrši bez naknade
- naknada za izdavanje dodatne kartice se vrši bez naknade
- godišnja članarina za osnovnu i dodatne kartice – bez naknade.
- izrada osnovne ili dodatne kartice po hitnom postupku od 500-1000 RSD
- naknada za izgubljene / ukradene kartice od 500-600 RSD
- naknada za zamenu kartice usled oštećenja krivicom korisnika od 500-600 RSD
- naknada za zamenu PIN-a od 500-600 RSD
- naknada za zamenu kartice zbog promene prezimena od 250 do 300 RSD
- naknada za troškove neosnovane reklamacije od 300 do 2.000 RSD
- naknada za troškove osnovane reklamacije – bez naknade
- provizija za podizanje gotovine na bankomatima i šalterima drugih banaka u zemlji od 2% do 110 RSD+0,33% od iznosa transakcije a u inostranstvu 3-5 EUR po transakciji.
- provizija za plaćanje roba i usluga za transakcije u stranoj valuti 1% od iznosa transakcije min 1 EUR.
- Naknada za oglašavanje kartice nevažećom stavljanje na internacionalnu listu nevažećih kartica 3.500 RSD
- Troškovi slanja zadržane kartice na bankomatu u inostranstvu 1.200 RSD

Provizije i naknade su podložne promenama koje ne mogu biti češće od jedanput mesečno.

## **1.6. Uslovi i postupak raskida ugovora o korišćenju kartice**

Banka ima pravo da, bez obrazloženja, otkáže korišćenje kartice i oglasi je nevažećom u slučaju da se klijent ne pridržava odredbi akata i pravila DinaCard NCPK i Visa Inc. Sistema (npr. ostavljanje kartice kao zaloge, davanje kartice na korišćenje drugom licu i sl.)

## **2. CHARGE PLATNE KARTICE**

### **2.1. Vrste charge platnih kartica**

Banka svojim klijentima preduzetnicima izdaje poslovnu DinaCard karticu i poslovnu Visa Classic karticu.

### **2.2. Najmanji i najveći iznos sredstava koji se odobrava**

Charge kartica funkcioniše na bazi utvrđenog mesečnog limita bez indeksacije koji se preduzetniku odobrava maksimalno do 500.000 RSD u zavisnosti od ostvarenog priliva po tekućem računu preduzetnika posmatrano u poslednja tri meseca. Banka može posebnom odlukom da odobri i veći limit od limita u prethodnom stavu.

### **2.3. Period na koji se kartica odobrava**

Kartica se odobrava sa rokom trajanja do 2 godine.

### **2.4. Valuta u kojoj se kartica odobrava i kurs koji se primenjuje kod obračuna, kao i periode usklađivanja kursa**

Limiti po karticama se odobravaju u dinarima. Za transakcije nastale u inostranstvu Banka će biti zadužena u EUR-ima, a kursiranje / preračun svake pojedinačne transakcije u dinarsku protivvrednost, Banka će vršiti po kursu u skladu sa ugovorom o davanju na korišćenje kartice. Za sve transakcije nastale korišćenjem debitnih platnih kartica u zemlji Banka će zadužiti tekući dinarski račun klijenta.

### **2.5. Vrste i visine naknada**

Banka primenjuje sledeće provizije i naknade koje padaju na teret korisnika charge poslovne kartice:

- izdavanje kartice se vrši bez naknade
- godišnja članarina za osnovnu i dodatne kartice je od 1.000 RSD do 2.000 RSD
- naknada za blokadu kartice 200-300 RSD
- naknada za gašenje kartice 600 -800RSD
- otkazivanje kartice u roku kraćem od 6 meseci od dana podnošenja zahteva za izdavanje 500 RSD
- naknada za izgubljene / ukradene kartice od 500- 600 RSD
- naknada za zamenu kartice zbog oštećenja krivicom korisnika od 500- 600 RSD.
- naknada za zamenu PIN-a od 500- 600 RSD
- naknada za neosnovanu reklamaciju od 300 - 2.000 RSD
- provizija za plaćanje roba i usluga za transakcije u stranoj valuti 1,5% od iznosa transakcije min. 3 EUR.
- Vođenje računa kartice 200 RSD
- Dostava izvod poštom 50 RSD

- Naknada za oglašavanje kartice nevažećom stavljanje na internacionalnu listu nevažećih kartica 3.500 RSD
- Troškovi slanja zadržane kartice na bankomatu u inostranstvu 1.200 RSD

Iznose naknada za određene vrste transakcija koje se obavljaju karticama utvrđuje nadležni organ Banke u skladu sa važećom odlukom o tarifi naknada i poslovnom politikom Banke.

## **2.6. Vrsta, visina i uslovi za izmenu kamatne stope**

Nominalna kamatna stopa se ugovara kao promenjiva, na mesečnom nivou, u visini 2% za dinarske transakcije i 0,80% za transakcije u stranoj valuti, uz obračun primenom konformne metode.

Promena nominalne kamatne stope se vrši u skladu sa promenom odluke o uslovima izdavanja ove vrste kartica koja se formira na bazi promene cene izvora sredstava Banke, a u zavisnosti od kretanja referentnih kamatnih stopa na domaćem i inostranom tržištu novca, kretanja stope inflacije, inflatornih očekivanja nadležnih institucija, kretanja kursa dinara i drugih realnih osnova u skladu sa poslovnom politikom Banke. Usklađivanje ovako utvrđene nominalne kamatne stope može da se vrši jednom kvartalno.

## **2.7. Uslovi i postupak raskida ugovora o korišćenju kartice**

Banka ima pravo da, bez obrazloženja, otkaže korišćenje kartice i oglasi je nevažećom u slučaju da se klijent ne pridržava odredbi akata i pravila DinaCard NCPK i Visa Inc. (npr. ostavljanje kartice kao zaloge, davanje kartice na korišćenje drugom licu i sl.)

# **3. KREDITNE PLATNE KARTICE**

## **3.1. Vrste kreditnih platnih kartica**

Banka svojim klijentima izdaje kreditnu DinaCard kreditnu karticu, i VISA Classic kreditnu platnu karticu.

## **3.2. Najmanji i najveći iznos sredstava koji se odobrava**

Minimalni iznos kreditnog limita nije utvrđen, dok maksimalni iznos limita zavisi od kreditne sposobnosti klijenta i modela kartice po kojoj je limit odobren. Kreditna kartica funkcioniše po principu kreditnog limita po revolving modelu.

## **3.3. Period na koji se kartica odobrava**

Kreditna kartica se odobrava sa rokom trajanja do 1 godine uz mogućnost reizdavanja na rok do 2 godine.

## **3.4. Valuta u kojoj se kartica odobrava i kurs koji se primenjuje kod obračuna, kao i periode usklađivanja kursa**

Kreditni limiti po karticama se odobravaju u dinarima. Za transakcije nastale u inostranstvu Banka će zadužiti devizni račun klijenta u EUR-ima, a ukoliko nema sredstava na deviznom računu Banka će izvršiti kursiranje / preračun pojedinačne transakcije u dinarsku protivvrednost i zadužiti dinarski račun za koji je vezana kartica.

### 3.5. Vrste i visine naknada

Banka primenjuje sledeće provizije i naknade koje padaju na teret korisnika kreditne kartice:

- Izdavanje kartice osnovne i dodatne se vrši bez naknade
- Godišnja članarina za osnovnu karticu za korisnike sa redovnim mesečnim prilivom na račun kod Banke je od 300 do 1.200 RSD
- Godišnja članarina za dodatnu karticu za korisnike sa redovnim mesečnim prilivom na račun kod Banke je od 300 do 600 RSD
- Godišnja članarina za osnovnu karticu za korisnike bez redovnog mesečnog priliva na račun kod Banke je od 500 do 1.600 RSD
- Godišnja članarina za dodatnu karticu za korisnike bez redovnog mesečnog priliva na račun kod Banke je od 500 do 900 RSD
- izrada osnovne ili dodatne kartice po hitnom postupku od 500-1000 RSD
- naknada za izgubljene / ukradene kartice od 500-600 RSD
- naknada za zamenu kartice usled oštećenja krivicom korisnika od 500-600 RSD
- naknada za zamenu PIN-a od 500-600 RSD
- naknada za zamenu kartice zbog promene prezimena od 250 do 300 RSD
- naknada za troškove neosnovane reklamacije od 300 do 2.000 RSD
- naknada za troškove osnovane reklamacije – bez naknade
- naknada za blokadu kartice 100-300 RSD
- naknada za gašenje kartice 300-800 RSD
- provizija za podizanje gotovine na bankomatima i šalterima drugih banaka u zemlji od 2% min 80 RSD do 4% od iznosa transakcije a u inostranstvu stranoj valuti od 3% min 3 EUR do 3,5% od iznosa transakcije min .4 EUR
- provizija za plaćanje roba i usluga za transakcije u stranoj valuti 1% od iznosa transakcije min 1 EUR.
- Vođenje računa kartice 50 RSD
- Dostava izvod poštom 50 RSD
- Dostava pisane opomene za nizmireno dugovanje 250 RSD
- Opomena pred utuženje 400 RSD
- Naknada za oglašavanje kartice nevažećom stavljanje na internacionalnu listu nevažećih kartica 3.500 RSD
- Troškovi slanja zadržane kartice na bankomatu u inostranstvu 1.200 RSD

Iznose naknada za određene vrste transakcija koje se obavljaju karticama utvrđuje nadležni organ Banke u skladu sa važećom Odlukom o tarifi naknada i poslovnim politikom Banke.

Kao instrumenta obezbeđenja uzima se menica klijenta.

### 3.6. Vrsta, visina i uslovi za izmenu kamatne stope

Nominalna kamatna stopa se ugovara kao promenjiva, na mesečnom nivou, u rasponu od 1,25% do 2%, uz obračun primenom konformne metode. Nominalne kamatne stope zavise od sledećih kriterijuma: vrste klijenata u skladu sa Odlukom o kategorizaciji klijenata Banke, poslovnih ciljeva banke, tržišnih kretanja i efekata postojeće regulative i izmene iste.

Promena nominalne kamatne stope se vrši u skladu sa promenom odluke o uslovima izdavanja ove vrste kartica koja se formira na bazi promene cene izvora sredstva Banke, a u zavisnosti od kretanja referentnih kamatnih stopa na domaćem i inostranom tržištu novca, kretanja stope inflacije, inflatornih očekivanja nadležnih institucija, kretanja kursa dinara i drugih realnih osnova u skladu sa poslovnim

politikom Banke. Usklađivanje ovako utvrđene nominalne kamatne stope može da se vrši jednom kvartalno.

U slučaju docnje, na dospele neizmirene obaveze klijenta, Banka primenjuje ugovorenu kamatu.

### **3.7. Preвременa otplata**

Klijent ima pravo da u svakom momentu, u toku važenja izdate kartice, pre vremena delimično ili u celosti izmiri iznos iskorišćenih sredstava po osnovu korišćenja kartice. Klijent u tom slučaju ima pravo da nastavi sa redovnim korišćenjem predmetne kartice u skladu sa odredbama zaključenog Ugovora.

### **3.8. Preвременa otplata u slučaju podnošenja zahteva za gašenje kartice**

U slučaju podnošenja zahteva za gašenje kartice od strane klijenta, shodno zaključenom Ugovoru sa Bankom, celokupan iznos iskorišćenih sredstava po osnovu korišćenja kartice se smatra dospelim. Klijent je u obavezi da napred navedeni iznos zajedno sa kamatom izmiri odmah a na osnovu ispostavljenog obračuna Banke.

### **3.9. Vrste sredstava obezbeđenja i mogućnost njihove zamene tokom perioda važenja kartice**

Prihvatljiva obezbeđenja su:

- administrativne zabrane;
- menica i menično ovlašćenje;
- gotovinski depozit;
- zaloga;
- solidarno jemstvo fizičkog lica;
- žirant.

O izboru obezbeđenja u svakom konkretnom slučaju Banka odlučuje na osnovu svog diskrecionog prava.

Ukoliko u toku korišćenja kartice neki od instrumenata obezbeđenja postanu neadekvatni ili nedovoljni ili ne mogu biti izvršeni, Banka može zahtevati i druge dodatne instrumente obezbeđenja.

Korisnik kartice može u toku korišćenja iste podneti zahtev za zamenu instrumenata obezbeđenja, a Banka će u skladu sa svojim kreditnim kriterijumima izvršiti analizu ponuđenog instrumenta obezbeđenja i doneti odluku o prihvatanju odnosno neprihvatanju ponuđenog instrumenta.

Dostavljena sredstva obezbeđenja Banka će klijentu vratiti, na njegov zahtev, shodno odredbama zaključenog Ugovora o davanju na korišćenje kartice.

### **3.10. Uslovi aktiviranja sredstava obezbeđenja**

U slučaju docnje Banka može aktivirati bilo koji ili sve instrumente obezbeđenja koji su ugovoreni.

### **3.11. Uslovi i postupak raskida ugovora o korišćenju kartice**

Banka može odobreni limit po platnoj kartici proglasiti dospelim u slučaju povrede odredbi ugovora o davanju na korišćenje kartice.

Banka ima pravo da jednostrano raskine navedeni ugovor ukoliko se dogodi bilo koji od sledećih slučajeva:

- Klijent ne plati o dospelosti bilo koju obavezu koju ima prema Banci po ugovoru,
- Klijent ne izvrši bilo koju drugu obavezu u skladu sa ugovorom,
- Ukoliko se ustanovi da je platna kartica odobrena na osnovu netačnih, lažnih ili falsifikovanih podataka koji su bili bitni za donošenje odluke Banke o odobrenju kartice a koji su utvrđeni nakon zaključenja ugovora o davanju na korišćenje kartice.
- Ako klijent upotrebi karticu za svrhe koje se razlikuju od namene koje su opisane u Ugovoru
- Klijent je prestao da ispunjava uslove kreditne sposobnosti i
- u drugim slučajevima predviđenim poslovnom politikom Banke i važećim propisima.

### **3.12. Dostava izvoda za platne kartice**

Banka će klijenta, redovno, a na način određen propisima i ugovoren pojedinačnim ugovorom, izveštavati o stanju na računu putem izvoda, koji se klijentu šalje na adresu koju je klijent naveo kao adresu za dostavu običnom poštom, e-mailom ili na šalteru Banke.