

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

### **VII DEPOZITI**

#### **1. Opšte odredbe**

Depozit je novčana obaveza Banke, dinarska ili devizna, koja proizilazi iz deponovanja sredstava na tekući ili drugi račun, a na osnovu kog nastaje zakonska ili ugovorna obaveza Banke na povraćaj sredstava. Uslovi prijema depozita, prava i obaveze Banke i klijenta uređuju se ugovorom o depozitu. Klijentu koji kod Banke položi sredstva, Banka plaća kamatu u visini koja je utvrđena Opštim uslovima poslovanja i ugovorom o depozitu na osnovu kojeg klijent deponuje sredstva kod Banke.

#### **2. Vrsta depozita i period na koji Banka prima depozite**

Banka otvara i vodi depozitne račune bez namene i sa namenom, koji se u pogledu ročnosti dele na račune štednje po viđenju i račune oročene štednje.

Depozitima po viđenju smatraju se sredstva na tekućim dinarskim ili deviznim računima klijenta kod Banke, a ročnost istih nije određena.

Oročeni depozit je deponovanje sredstava na određeni vremenski period. Period oročenja počinje na dan kad je depozit položen na depozitni račun i završava se tačno na dan kad dogovoreni period ističe, a za oročene depozite ukoliko to nije poslovni dan Banke, završava se sledećeg poslovnog dana Banke.

Banka sa klijentom ugovara štednju po viđenju na neodređeni vremenski period, nenamensko oročavanje sredstava na rokove oročenja od jednog do dvanaest meseci bez minimalnog perioda, a period oročenja kod namenskih depozita ugovara se u skladu sa rokom dospeća i obavezama iz osnovnog posla za obezbeđenje kojeg je namenski depozit položen. Najkraći period na koji se dinarska sredstva klijenta mogu nenamenski oročiti sa deviznom klauzulom (indeksirani depoziti) je 30 dana.

Banka zadržava pravo da promeni minimalni i maksimalni period oročenja

#### **3. Najmanji iznos sredstava koji Banka prima u depozit i valuta u kojoj klijent može položiti sredstva na ime depozita**

Najmanji iznos sredstava klijenta deponovanih po viđenju na koja se plaća kamata je 2.500.000,00 RSD, a maksimalni iznos nije određen.

Najmanji iznos nenamenskog oročenog depozita koji klijent može deponovati:

- u domaćoj valuti je određen u visini od 500.000,00 RSD, osim u slučaju oročenja sredstava preko noći kada je minimalni iznos određen na 5.000.000,00 RSD,
- u domaćoj valuti sa deviznom klauzulom (indeksirani depoziti) određen je u visini od 20.000,00 EUR u dinarskoj protivvrednosti po srednjem kursu Narodne banke Srbije na dan uplate,
- u stranoj valuti nije određen.

Najmanji iznos namenskog oročenog depozita nije određen.

Banka zadržava pravo da u skladu sa svojim poslovnim ciljevima izmeni minimalne iznose depozita i valute u kojima se sredstva mogu položiti na račun klijenta.

Banka može, na zahtev klijenta, da stupi u poslovni odnos povodom uzimanja u depozit i drugih valuta osim valuta navedenih u ovim Opštim uslovima poslovanja, u kom slučaju će svi posebni uslovi biti predviđeni konkretnim ugovorom.

#### **4. Valuta u kojoj Banka indeksira depozit i kurs koji se primenjuje kod obračuna**

Banka indeksira depozite preduzetnika u valuti EUR u dinarskoj protivvrednosti po srednjem kursu Narodne banke Srbije na dan uplate, odnosno na dan isplate.

#### **5. Vrste nominalnih kamatnih stopa koje Banka primenjuje na depozite**

Za dinarske i devizne račune depozita po viđenju, ugovara se promenljiva nominalna kamatna stopa. Kamate za depozite po viđenju mogu biti određene u brojčanom (procentnom) iznosu ili kao referentna kamatna stopa umanjena ili uvećana za određeni broj procentnih poena. Period obračuna kamate počinje od dana kad su sredstva deponovana i završava se na dan koji prethodi isplati sredstava.

Nominalna kamatna stopa za oročeni depozit je fiksna i ne može se menjati u toku trajanja ugovorenog roka oročenja.

#### **6. Visina nominalnih godišnjih kamatnih stopa**

Nominalna godišnja kamatna stopa izražava se u bruto iznosu, na godišnjem nivou i zavisi od vrste depozita, valute i roka na koji se sredstva deponuju kod Banke.

Visina godišnje nominalne kamatne stope za sredstva depozita po viđenju određena je u Cenovniku, dok se visina godišnje nominalne kamate za oročene depozite utvrđuje odredbama ugovora koji se zaključuje između Banke i klijenta.

#### **7. Metod obračuna i pripis kamate**

Pri obračunu kamate na sredstva koja se nalaze na računima depozita po viđenju, Banka primenjuje prost (proporcionalni) metod obračuna za dinarska sredstva, odnosno komformni metod za devizna sredstva, primenom stvarnog broja dana u mesecu u odnosu na godinu od 365/366 dana. Kamata na depozite po viđenju se obračunava na dnevnom nivou, a pripis na partiju klijenta vrši se svakog prvog radnog dana u mesecu za prethodni mesec za dinarsku partiju, odnosno poslednjeg radnog dana za tekući mesec, za deviznu partiju. Ukoliko klijent zatvori tekući dinarski račun pre obračunskog kraja perioda (pre završetka poslednjeg dana u mesecu) istom neće biti pripisana kamata po viđenju za taj mesec, bez obzira da li je u pojedinim danima imao više sredstava od minimuma definisanog za depozite po viđenju na tekućim dinarskim računima klijenta.

Pri obračunu kamate na sredstva oročenih depozita, Banka primenjuje prost (proporcionalni) metod obračuna, za godinu od 365/366 dana i realan broj dana perioda oročenja. Kamata na oročene depozite se obračunava na dnevnom nivou od dana polaganja depozita na depozitni račun do dana dospeća.

Obračunata kamata na oročene depozite isplaćuje se odobrenjem tekućeg računa klijenta na kraju naznačenog perioda u ugovoru ili na drugi način predviđen ugovorom zaključenim između Banke i klijenta.

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

Sredstvima na tekućim računima klijent može se raspolagati odmah po izvršenju transakcije uplate.

Izmene u visini sredstava depozita po viđenju na tekućem računu klijenta i zatvaranje tog računa su dozvoljeni u bilo kom trenutku trajanja ugovora uz ograničenje izvršenja svih obaveza prema Banci u skladu sa ovim Opštim uslovima poslovanja i ugovora zaključenih između Banke i klijenta, ali ukoliko navedeni iznos bude manji od minimalnog iznosa za depozite po viđenju predviđenog ovim Opštim uslovima poslovanja, kamata po viđenju neće biti obračunata ni pripisana. U slučaju zatvaranja tekućeg računa klijentu će biti priznata kamata po kamatnim stopama koje su važile u određenim periodima za depozit po

viđenju koji prelazi minimalni iznos predviđen Cenovnikom Banke.

Zaključenjem ugovora o oročenom depozitu, klijent se obavezuje da na račun kod Banke položi ugovoreni iznos sredstava na određeni rok. Trajanje roka oročenja za sredstva oročenog depozita, odnosno dan početka i isteka roka oročenja, određuju se pojedinačno zaključenim ugovorom. Po isteku ugovorenog roka oročenja, Banka će odobriti tekući račun klijenta za iznos deponovane glavnice i obračunate kamate. Oročeni depozit prestaje istekom perioda oročenja ili izuzetno na pisani zahtev klijenta za raskid oročenog depozita.

Klijent ne može raspolagati sredstvima oročenog depozita za vreme trajanja perioda oročenja, a izmene u visini depozita i zatvaranje računa su moguće u skladu sa tipom oročenog depozita i odredbama konkretnog ugovora zaključenog između klijenta i Banke. Ukoliko drugačije nije ugovoreno konkretnim ugovorom između Banke i klijenta sredstva oročenog depozita se mogu razoročiti na pisani zahtev klijenta ili u slučajevima predviđenim važećim propisima.

U slučaju zatvaranja računa oročenog depozita pre dospeća, klijentu će u zavisnosti od konkretnog slučaja, biti priznata kamata po kamatnoj stopi koja je za tu situaciju utvrđena ugovorom zaključenim između Banke i klijenta i to za tačan broj dana koliko je oročenje trajalo.

U slučaju zatvaranja računa oročenog depozita preduzetnika pre isteka mesec dana od dana otvaranja računa oročenog depozita, kamata se ne pripisuje, a sredstva mogu biti isplaćena na dan odobrenja prevremenog razoročenja.

U slučaju zatvaranja računa oročenog depozita preduzetnika u domaćoj valuti sa deviznom klauzulom (indeksirani depoziti), a koji je u skladu sa posebnom odlukom Banke klijent položio na račun oročenog depozita po srednjem kursu Narodne banke Srbije za EUR, Banka će u roku od dva radna dana od dana davanja odobrenja, klijentu isplatiti sredstva i to po srednjem kursu Narodne banke Srbije na dan razoročenja. Navedeno razoročenje je moguće isključivo na pisani zahtev klijenta pre dospeća, pri čemu klijentu neće biti pripisana kamata.

Klijent ne može zatvarati račun oročenog namenskog depozita pre isteka oročenja predviđenog ugovorom zaključenim između Banke i klijenta.

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

U obračun efektivne kamatne stope, pored nominalne kamatne stope i ročnosti depozita, shodno podzakonskim aktima Narodne banke Srbije, uključuje se trošak otvaranja i vođenja računa.

Vrste i visine svih naknada i drugih troškova datih u Cenovniku su promenljive i utvrđivaće se kvartalno, u skladu sa odredbama Opštih uslova poslovanja.

#### **10. Iznos osiguranog depozita**

U trenutku usvajanja Opštih uslova poslovanja, odredbama Zakona o osiguranju depozita predviđen je da je u slučaju pokretanja postupka stečaja ili likvidacije banke, Agencija za osiguranje depozita dužna da preko banke isplatioca, izvrši isplatu iznosa osiguranog depozita do EUR 50.000,00 po deponentu u banci i to po osnovu sledećih depozita: osiguranih dinarskih depozita u dinarskoj protivvrednosti po zvaničnom srednjem kursu dinara prema evru koji važi na dan pokretanja postupka stečaja, odnosno likvidacije nad bankom, osiguranih deviznih depozita položenih u evrima, kao i osiguranih deviznih depozita položenih u ostalim valutama (različitim od evra), preračunatih u evre, po kursu evra prema svakoj pojedinačnoj valuti u kojoj su ti depoziti položeni, izračunatom na osnovu zvaničnog srednjeg kursa dinara prema evru i zvaničnog srednjeg kursa dinara prema toj valuti, koji važe na dan pokretanja postupka stečaja, odnosno likvidacije nad bankom.

Ova odredba ne važi za klijente koji su po klasifikaciji APR-a svrstani u velika preduzeća.

**Datum objavljivanja 20.06.2017. godine**

**Važi od 01.09.2017. godine**