

## Opšti uslovi Raiffeisen banke a.d. Beograd koji se primenjuju u depozitnom poslovanju sa klijentima preduzetnicima

### 1. OPŠTE ODREDBE

Opšti uslovi Raiffeisen banke a.d. Beograd koji se primenjuju u depozitnom poslovanju s klijentima preduzetnicima (u daljem tekstu: Opšti uslovi), kao akt poslovne politike Raiffeisen banke a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka), utvrđuju minimum uslova pod kojima Banka prima i vodi depozite preduzetnika (u daljem tekstu: klijent).

Ovi Opšti uslovi su objavljeni na internet stranici Banke, na adresi [www.raiffeisenbank.rs](http://www.raiffeisenbank.rs), a dostupni su i u svim ekspoziturama Banke.

Preduzetnik ima značenje u smislu zakona kojim se uređuju privredna društva.

Informacije o uslovima i potrebnoj dokumentaciji za polaganje depozita dostupne su klijentu u poslovnoj mreži Banke i drugim distributivnim kanalima Banke (npr. Internet stranici banke, putem Kontakt centra banke).

Depozit, u smislu Zakona o osiguranju depozita, je dinarsko ili devizno novčano potraživanje prema Banci koje proizilazi iz novčanog depozita, uloga na štednju, bankarskog tekućeg računa ili drugog novčanog iznosa i na osnovu koga nastaje zakonska ili ugovorna obaveza Banke na povraćaj sredstava.

Depoziti položeni kod Banke, osigurani su u skladu sa Zakonom o osiguranju depozita kod Agencije za osiguranje depozita. Iznos osiguranog depozita u smislu Zakona o osiguranju depozita je iznos do 50.000 EUR po klijentu u banci, koji se za dinarske depozite, devizne depozite položene u evrima i devizne depozite položene u ostalim valutama, utvrđuje u svemu prema navedenom zakonu o osiguranju depozita. Osigurani depozit ne obuhvata depozite lica povezanih s bankom, u smislu zakona kojim se uređuju banke.

U skladu sa Zakonom o osiguranju depozita, počev od 01.04.2015.godine, osigurani depoziti ne obuhvataju depozite koji predstavljaju ugovoreno sredstvo obezbeđenja banke, ako je iznos potraživanja banke

prema deponentu koje je obezbeđeno ovim depozitom veće ili jednako iznosu tog depozita.

Banka i klijent zaključuju ugovor ukoliko klijent želi kod Banke da položi depozit. Ugovor se zaključuje u pisanoj formi. Ugovor sadrži prava i obaveze Banke i klijenta, vrstu depozita, period na koji klijent polaže depozit, iznos sredstava koji polaže, valuta u kojoj klijent polaže depozit, podatak o tome da li Banka plaća kamatu na depozit, način obračuna i plaćanja kamate, iznos osiguranog depozita i drugo. Banka uz ugovor o depozitu klijentu uručuje po jedan primerak Plana isplate depozita i Pregleda bitnih elemenata depozita koji sadrži osnovne podatke o depozitu.

Troškovi u vezi sa depozitom po viđenju koji padaju na teret klijenta iskazani su u Tarifi naknada koja čini sastavni deo ovih opštih uslova.

Naknade i troškove klijent plaća u visini koja važi na dan izvršenja usluge.

O eventualnoj promeni visine naknada i troškova Banka obaveštava klijente najkasnije 15 dana pre početka primene na način utvrđen ugovorom, isticanjem u poslovnoj mreži kroz ove opšte uslove i putem drugih distributivnih kanala Banke.

Banka će klijentu, za vreme važenja ugovora o depozitu, na njegov zahtev, u pisanoj formi, na šalteru Banke, besplatno dostavljati informacije, podatke i instrukcije u vezi sa ugovornim odnosom.

Banka će klijenta, za vreme važenja ugovora o depozitu, blagovremeno obavestiti o promeni podataka koji u smislu Zakona o zaštiti korisnika finansijskih usluga nisu obavezni elementi ugovora o depozitu. Obaveštenje Banka može uputiti klijentu na jedan od sledećih načina:



- u pisanoj formi običnom pošiljkom, na adresu klijenta koja je navedena u ugovoru o depozitu, odnosno na kontakt adresu o kojoj je klijent u pisanoj formi obavestio Banku;
- u poslovnoj mreži Banke, kroz Opšte uslove;
- na Internet stranici Banke;
- putem Kontakt centra Banke;
- putem ROL-a (RaiffeisenOnLine).

Klijent ima pravo na pisani prigovor Banci ako smatra da se Banka ne pridržava odredbi Zakona o zaštiti korisnika finansijskih usluga, drugih propisa kojima se uređuje depozitno poslovanje, ovih opštih uslova ili dobrih poslovnih običaja i obaveza iz ugovora o depozitu;

Ukoliko klijent nije zadovoljan odgovorom Banke na prigovor, ili Banka nije odgovorila na prigovor u roku od 15 dana od dana prijema prigovora, ima pravo da pokrene postupak vansudskog rešavanja spornog odnosa - postupak posredovanja podnošenjem predloga Narodnoj banci Srbije - Centru za korisnike finansijskih usluga na adresu Poštanski fah 712.

Adresa Narodne banke Srbije, kao organa koji vrši kontrolu banaka je: Nemanjina 17, Beograd.

## 2. VRSTE DEPOZITA

Depoziti mogu biti po viđenju ili oročeni.

### I. DEPOZITI PO VIĐENJU

Depozit po viđenju može biti dinarski i devizni, sa posebnom namenom ili bez namene.

#### A. Dinarski depoziti po viđenju bez posebne namene

Dinarski depoziti po viđenju bez posebne namene predstavljaju sredstva položena na dinarski račun klijenta kod Banke bez posebne namene.

#### Period na koji Banka prima depozit:

Depozite po viđenju bez posebne namene Banka prima bez vremenskog ograničenja.

#### Kamata:

Na sredstva položena na dinarske depozite po viđenju bez posebne namene Banka ne plaća kamatu.

#### Način i uslovi pod kojima klijent može raspolagati sredstvima depozita:

Klijent u svakom trenutku može raspolagati sredstvima dinarskog depozita po viđenju bez posebne namene do iznosa raspoloživih sredstava na računu, u skladu za važećim zakonskim propisima.

Klijent može raspolagati sredstvima na sledeće načine:

- gotovinski (podizanje gotovine na šalteru Banke u skladu sa važećim zakonskim propisima i odredbama ugovora);
- bezgotovinski (nalogom za prenos – plaćanje obaveza ili prenos sredstava u internom ili eksternom platnom prometu, trajnim nalogomi platnim karticama).

#### A. Dinarski depoziti po viđenju sa posebnom namenom

Dinarski depoziti po viđenju sa posebnom namenom predstavljaju sredstva položena na dinarski račun klijenta sa posebnom namenom.

#### Vrste depozita po viđenju sa posebnom namenom:

Radi prijema dinarskog depozita sa posebnom namenom Banka klijentu otvara dinarski račun sa posebnom namenom. Računi klijenta sa posebnom namenom mogu biti: namenski računi za bolovanje, premije, regrese i osiguranje, namenski račun za donacije i sponzorstva, namenski račun za životno osiguranje, namenski račun za trgovanje hartijama od vrednosti, namenski računi ovlašćenih menjačnica, kao i drugi računi čija je namena definisana zakonom.

#### Period na koji Banka prima depozit:

Depozite po viđenju sa posebnom namenom Banka prima bez vremenskog određenja.

#### Kamata:

Na sredstva položena na dinarske depozite po viđenju sa posebnom namenom Banka ne obračunava i ne plaća kamatu.

#### Način i uslovi pod kojima klijent može raspolagati sredstvima depozita:

Klijent u svakom trenutku može raspolagati sredstvima depozita do iznosa raspoloživih sredstava na računu, u skladu sa namenom depozita, ugovornim obavezama i važećim zakonskim propisima



## **A. Devizni depoziti po viđenju bez posebne namene**

Devizni depoziti po viđenju bez posebne namene predstavljaju sredstva položena na devizni račun klijenta bez posebne namene.

### **Period na koji Banka prima depozit:**

Depozite po viđenju bez posebne Banka prima bez vremenskog određenja.

### **Valuta u kojoj Banka prima sredstva u depozit:**

Banka vodi devizne depozite po viđenju u vrstama valuta kojima se trguje na deviznom tržištu u devizama, u skladu sa propisom kojim se utvrđuju vrste deviza i efektivnog stranog novca koje se kupuju i prodaju na deviznom tržištu.

### **Najmanji iznos sredstava koji Banka prima u depozit:**

Bez ograničenja.

### **Kamata:**

Na sredstva položena na devizni depozit po viđenju bez posebne namene Banka ne obračunava i ne plaća kamatu.

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

Klijent u svakom trenutku može raspolagati sredstvima deviznog depozita po viđenju bez posebne namene do iznosa raspoloživih sredstava na računu, u skladu za važećim zakonskim propisima.

## **B. Devizni depoziti po viđenju sa posebnom namenom**

Devizni depoziti po viđenju sa posebnom namenom predstavljaju sredstva položena na devizni račun klijenta sa posebnom namenom. Radi prijema deviznog depozita po viđenju sa posebnom namenom banka Klijentu, bez naknade, otvara devizne račune sa posebnom namenom: devizni račun - priliv iz donacija, devizni račun za trgovanje obveznicama, devizni računi ovlašćenih menjačnica, kao i drugi računi čija je namena definisana propisima Republike Srbije.

### **Period na koji Banka prima depozit:**

Depozite po viđenju sa posebnom namenom Banka prima bez vremenskog određenja.

### **Valuta u kojoj Banka prima sredstva u depozit:**

Banka vodi devizne depozite po viđenju u vrstama valuta kojima se trguje na deviznom tržištu u devizama, u skladu sa propisom kojim se utvrđuju vrste deviza i efektivnog stranog novca koje se kupuju i prodaju na deviznom tržištu.

### **Najmanji iznos sredstava koji Banka prima u depozit:**

Bez ograničenja.

### **Kamata:**

Na sredstva položena na devizne račune po viđenju sa posebnom namenom Banka ne obračunava i ne plaća kamatu.

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

Klijent u svakom trenutku može raspolagati sredstvima depozita do iznosa raspoloživih sredstava na računu, u skladu sa namenom depozita, ugovornim obavezama i važećim zakonskim propisima.

## **I. OROČENI DEPOZITI**

Oročeni depozit može biti dinarski ili devizni, sa posebnom namenom ili bez namene.

### **A. Dinarski oročeni depoziti bez posebne namene**

Dinarski oročeni depoziti bez posebne namene predstavljaju sredstva položena na dinarski depozitni račun klijenta bez posebne namene.

### **Period na koji Banka prima depozit:**

Banka prima depozit na period od minimalno 3 meseca do maksimalno 12 meseci, ukoliko ugovorom sa klijentom nije drugačije predviđeno.

### **Najmanji iznos sredstava koji Banka prima u depozit:**

RSD 1.000.000.

### **Prenos sredstava na oročeni depozit:**

Klijent vrši prenos iznosa oročenog depozita sa svog tekućeg dinarskog računa na oročeni depozit uplatom u korist računa Banke.

### **Kamata:**



Na sredstva položena na dinarske oročene depozite bez posebne namene Banka obračunava i plaća kamatu u skladu sa zaključenim ugovorom sa klijentom.

Kamatne stope ugovaraju se kao fiksne i izražene su na godišnjem nivou. Obračun kamate se vrši primenom proporcionalne metode za stvarni broj dana perioda oročenja u odnosu na godinu od 360 dana. Obračun i isplata kamate vrši se na dan dospeća depozita. U slučaju da je ugovoreni rok dospeća neradni dan, obračun i isplata kamate vrše se prvog narednog radnog dana, a obračun kamate obuhvata sve dane do datuma obračuna.

### **Raspologanje sredstvima:**

Klijent ne može raspolagati sredstvima oročenog depozita pre isteka roka oročenja utvrđenog ugovorom, bez posebne saglasnosti Banke. U slučaju raspologanja sredstvima oročenog depozita pre dospeća, iznos celokupnog depozita će se isplatiti na račun klijenta predviđen ugovorom, a Klijent gubi pravo na ugovorenu kamatu.

Podatak o visini kamatne stope za ovu vrstu depozita Klijent može dobiti pre zaključenja ugovora i polaganja depozita od zaposlenog u ekspozituri Banke.

## **B. Dinarski oročeni depoziti sa posebnom namenom**

Dinarski oročeni depoziti sa posebnom namenom predstavljaju sredstva položena na dinarski depozitni račun klijenta sa posebnom namenom.

Posebna namena: polaganje namenskog depozita radi dobijanja kredita kod Banke i drugih proizvoda Banke za čije obezbeđenje je potrebno položiti namenski depozit.

Period i minimalni iznos sredstava koji Banka prima u depozit uslovljeni su ugovorom za čije obezbeđenje su položeni i oročeni.

### **Prenos sredstava na oročeni depozit:**

Klijent vrši prenos iznosa oročenog depozita sa svog tekućeg dinarskog računa na svoj oročeni dinarski račun sa posebnom namenom kod Banke.

### **Kamata:**

Na sredstva položena na dinarske oročene depozite sa posebnom namenom Banka ne obračunava i ne plaća kamatu.

### **Raspologanje sredstvima:**

Sredstvima depozita sa posebnom namenom (npr. polaganja depozita radi dobijanja kredita kod Banke) Klijent raspolaže pod uslovima utvrđenim ugovorom zaključenim između Banke i Klijenta.

## **C. Devizni oročeni depoziti bez posebne namene**

Devizni oročeni depoziti bez posebne namene predstavljaju sredstva položena na devizni depozitni račun klijenta bez posebne namene.

### **Period na koji Banka prima depozit:**

Banka prima depozit na period od minimalno 3 meseca do maksimalno 12 meseci, ukoliko ugovorom sa klijentom nije drugačije predviđeno.

### **Valuta u kojoj Banka prima sredstva u depozit:**

Oročeni devizni depoziti mogu se ugovarati u sledećim valutama: EUR, USD i CHF

### **Prenos sredstava na oročeni depozit:**

Na osnovu zaključenog ugovora sa klijentom, Banka vrši prenos iznosa depozita sa deviznog računa klijenta na oročeni devizni depozit.

### **Najmanji iznos sredstava koji Banka prima u depozit:**

EUR 10.000 ili odgovarajuća protivvrednost u drugoj valuti (USD, CHF).

### **Kamata:**

Na sredstva položena na devizne oročene depozite bez posebne namene Banka obračunava i plaća kamatu u skladu sa zaključenim ugovorom sa klijentom.

Kamatne stope ugovaraju se kao fiksne i izražene su na godišnjem nivou. Obračun kamate se vrši primenom proporcionalne metode za stvarni broj dana perioda oročenja u odnosu na godinu od 360 dana. Obračun i isplata kamate vrši se na dan dospeća depozita. U slučaju da je ugovoreni rok dospeća neradni dan, obračun i isplata kamate vrše se prvog narednog radnog dana, a obračun kamate obuhvata sve dane do datuma obračuna.

Podatak o visini kamatne stope za ovu vrstu depozita Klijent može dobiti pre zaključenja ugovora i polaganja depozita od zaposlenog u ekspozituri Banke.



#### **Raspologanje sredstvima:**

Klijent ne može raspolagati sredstvima oročenog depozita pre isteka roka oročenja utvrđenog ugovorom, bez posebne saglasnosti Banke. U slučaju raspolaganja sredstvima oročenog depozita pre dospeća, na iznos prevremeno povučenih sredstava oročenog depozita Banka ne obračunava i ne isplaćuje kamatu.

#### **D. Devizni oročeni depoziti sa posebnom namenom**

Devizni oročeni depoziti sa posebnom namenom predstavljaju sredstva položena na devizni depozitni račun klijenta sa posebnom namenom.

Posebna namena: polaganje namenskog depozita radi dobijanja kredita kod Banke i drugih proizvoda Banke za čije obezbeđenje je potrebno položiti i oročiti namenski depozit.

Period, valuta i najmanji iznos sredstava koji Banka prima u depozit uslovljeni su ugovorom za čije obezbeđenje su oročeni.

#### **Prenos sredstava na oročeni depozit:**

Na osnovu zaključenog ugovora sa klijentom, Banka vrši prenos iznosa depozita sa deviznog računa klijenta na oročeni devizni depozit.

#### **Kamata:**

Na sredstva položena na devizni oročeni račun sa posebnom namenom Banka ne obračunava i ne plaća kamatu.

#### **Raspologanje sredstvima:**

Klijent ne može raspolagati sredstvima oročenog depozita pre isteka roka oročenja utvrđenog ugovorom. Sredstvima depozita sa posebnom namenom (npr. polaganja depozita radi dobijanja kredita kod Banke) Klijent raspolaže pod uslovima utvrđenim ugovorom zaključenim između Banke i Klijenta

#### **E. Poslovno štedni račun - prekonoični dinarski oročeni depoziti**

Poslovno štedni račun predstavlja poseban oblik prekonoičnog (Overnight) dinarskog oročenog depozita kod kojeg se novčana sredstva sa tekućeg dinarskog

računa klijenta prenose na oročeni depozit - poslovno štedni račun - svakog radnog dana u 16:30h, a narednog radnog dana vraćaju na tekući račun do 08:15h.

U toku trajanja depozita (od 16:30h jednog radnog dana, do 08:15h narednog radnog dana), klijent ne može raspolagati sredstvima sa poslovno štednog računa.

Banka sa klijentom zaključuje poseban ugovor o prekonoičnom oročenju - Ugovor o poslovnom štednom računu.

#### **Period na koji Banka prima depozit:**

Prekonoični depozit se oročava svakog radnog dana u definisano vreme.

#### **Najmanji iznos sredstava koji Banka prima u depozit:**

Bez ograničenja, u skladu sa zaključenim Ugovorom

#### **Kamata:**

Kamatne stope ugovaraju se kao fiksne i izražene su na godišnjem nivou. Obračun kamate se vrši primenom proporcionalne metode za stvarni broj dana perioda oročenja u odnosu na godinu od 360 dana. Obračun i isplata kamate vrši se mesečno, poslednjeg radnog dana u mesecu za prethodni period. Isplata kamate se vrši na račun predviđen ugovorom.

Podatak o visini kamatne stope za ovu vrstu depozita Klijent može dobiti pre zaključenja ugovora i polaganja depozita od zaposlenog u ekspozituri Banke.

### **3. ZAVRŠNE ODREDBE**

Izmene i dopune Opštih uslova Banka ističe u svojim poslovnim prostorijama na vidnom mestu i to najkasnije 15 dana pre njihove primene.

Za sve što nije izričito utvrđeno Opštim uslovima primenjuju se zakonski propisi i akta Banke koji regulišu depozitno poslovanje sa klijentima preduzetnicima.

Banka zadržava pravo izmene i dopune Opštih uslova u skladu sa zakonskim propisima i aktima poslovne politike Banke.

Ovi Opšti uslovi usvojeni su od strane Izvršnog odbora Banke i primenjuju se počev od 27.03.2015.godine.