

Na osnovu člana 42. Zakona o bankama i odredaba Statuta «AIK BANKE» ad Niš (u daljem tekstu: Banka), Upravni odbor Banke dana 16.11.2009. godine doneo je:

O D L U K U

O OPSTIM USLOVIMA POSLOVANJA BANKE U 2009. GODINI SA PRAVNIM LICIMA (sa primenom u 2009. godini i nadalje do donosenja nove Odluke o opstim uslovima poslovanja Banke)

1. Opšti uslovi poslovanja

Standardni uslovi poslovanja primenljivi na sve Klijente / Primena DIFERENCIRANIH cena u aktivnim poslovima sa Pravnim licima:

PLASMANI :

-naknade pri pustanju–realizaciji plasmana kreću se **do 2%** na iznos plasmana, a naplaćuju se jednokratno , u tranšama, kvartalno ili prilikom realizacije posla, kod eskonta menica i otkupa potraživanja i sl.,

-naknade za pre vremenu otplatu plasmana-kredita, rate kredita (ili dela kredita ili dela rate kredita) kreću se **do 2%** jednokratno na iznos pre vremeno otplaćenog plasmana (kredita, rate ili dela kredita ili rate) osim kod overdraft kredita, revolving kredita, kredita koji se otplaćuju menicama drugih pravnih lica ili cesijama sa JP PUTEVI SRBIJE kod kojih se ista ne ugovara.

Odluku o visini naknade, kao i izuzetno odstupanje od ugovaranja naknade u ovom slučaju donosi Kreditni odbor Banke na predlog Direktora Regionalnog centra Banke čiji je plasman u pitanju.

-na iznos plasmana koji po zaključenom ugovoru nije iskoriscen u roku od 3 dana od dana zaključenja ugovora, Banka može naplatiti naknadu u visini **do 0.3%** od izosa plasmana

Odluku o visini naknade, kao i izuzetno odstupanje od ugovaranja naknade u ovom slučaju donosi Kreditni odbor Banke na predlog Direktora Regionalnog centra Banke čiji je plasman u pitanju

Banka može obračunati naknadu u visini **do 2%** jednokratno na iznos plasmana ukoliko Korisnik nije ispoštovao ugovoreni platni promet preko računa Banke

Banka svoje usluge može pružati i bez naplaćivanja navedenih naknada.

-kamate od **2.5% do 65.00% godišnje**, konformni metod obaracuna, fiksne su, osim u nekim slučajevima kada je ugovorena promenljiva kamata rezultat dogovora sa Klijentom,

Obracun kamate u periodu redovnog koriscenja vrši se zadnjeg dana u mesecu i o roku dospeca, konformnim metodom obracuna ili proporcijalnim metodom obracuna.

Kod eskonta menica i otkupa potraživanja i sl. unapred se za ceo period (od dana eskonta do dana dospeca za plaćanje) vrši obracun eskontne kamate, odnosno naknade, ista se naplaćuje momentom eskonta, odnosno zadržava momentom otkupa potraživanja.

Kod aranzmanskih poslova, koji nisu pravilo poslovanja Banke, kamata i naknada se zbog specifičnosti uslova njihove realizacije ne mogu unapred precizno definisati, pa time ni izraziti preko obracuna efektivne kamatne stope a isti se mogu odradljivati i bez

kamate.

Obracun za period docnje sa placanjem novcanih obaveza vrši se sa danom naplate-na dan naplate, osim u slu ajevima kada je sa klijentom dogovoreno mese noi obra un kamate za docnju.

Banka može od duznika u docnji, pored kamate za docnju , naplatiti i naknadu stete koju trpi zbog nevracanja sredstava o roku dospeća, te time gubitka mogućnosti da plasmanom tih sredstava naplati naknadu za obradu kreditnog zahteva i dr. do iznosa te naknade.

Cene usluga Banke su transparentne I OBJAVLJUJU SE na sajtu Banke i sastavni su deo dokumentacije koju Klijent potpisuje i koja se dostavlja Klijentu.

Plasmani se odobravaju kao kratkorocni ili dugorocni. Banka obezbedjuje placanje i naplatu plasmana instrumentima plaćanja i obezbedjenja plaćanja samog Korisnika, zatim Pristupilaca dugu - jemaca i to: Ugovorima o pristupanju drugu ili Ugovorima o jemstvu, menicama pravnog lica snabdevenim klauzulom «bez protesta» i menicnim ovlasenjima, ugovornim ovlasenjima, zalogom nepokretnih i/ili pokretnih stvari, cesijama potrazivanja, menicama fizi kih lica i dr.

Kod plasmana povezanim licima, ona povezana lica koja su boljeg finansijskog stanja pristupaju dugu drugih, odnosno solidarno jemce kod drugih i po tim Ugovorima predaju menice snabdevene klauzulom «bez protesta» i menicnim ovlasenjima i ugovorna ovlasenja, ili/i zasnivaju rucnu zalogu, ili hipoteku i dr.

Naknada, kamata i obezbedjenje utvrđuju se za svakog Klijenta ponaosob u zavisnosti od: finansijskog stanja Klijenta i nivoa potrebnih rezervacija plasmana konkretnom Klijentu, prethodnim ponasanjem Klijenta u izmirivanju dospelih obaveza, nivoom poslovnih odnosa sa Klijentom (platni promet preko Banke, drzanje ili orocavanje depozita kod Banke, devizno poslovanje preko Banke i dr.), namenom plasmana, rokom koriscenja, poslovnim interesom Banke da se ubuduće odredjeni Klijent veze u svom poslovanju za Banku ili da i dalje obavlja poslovanje preko Banke, ponudom i traznjom novcanih sredstava na trzistu, stopom inflacije i dr.

-Ukupna cena koju Banka naplacuje treba da ocuva- realnu vrednost kapitala Akcionara, nivo potrebnih rezervisanja, sigurnost Deponenata, dobitak u poslovanju i dr.

NIJE DOZVOLJENO GLAVNICE PLASMANA KOJI SE PUSTAJU-REALIZUJU U DINARIMA VRATITI U MANJEM BROJU NOVCANIH JEDINICA U ODNOSU NA BROJ NOVCANIH JEDINICA KOJE SU PUSTENE U TECAJ (clan 394 ZOO).

Za slucaj zastite od obezvređenja glavnice plasmana (obezvređenja broja novcanih jedinica koji je pusten u realizaciju) uglavnom se ugovara valorizacija glavnice plasmana rastom cena na malo ili porastom kursa evra.

Za slucaj kad je rast cena negativan ili rast deviza belezi pad u odnosu na dan pustanja sredstava u koriscenje, Korisnici vraćaju onaj broj novcanih jedinica koji su i dobili u koriscenje (clan 394. ZOO).

DEPOZITI:

-u pasivnim poslovima u zavisnosti od: iznosa potrebnih sredstava i hitnosti u pribavljanju sredstava, ponude i traznje na trzistu i cene na trzistu, visine obavezne rezerve i drugih imobilizacija, namene pribavljenih sredstava, roka koriscenja sredstava, i dr.kamatna stopa kreće se **od 0.9% do 24.00% godišnje**, ista se obracunava i placa mesечно, i istekom perioda orocavanja i to konformnim metodom obracuna ili proporcijalnim metodom

obracuna.

Banka može (a što zavisi od ukupnog aranžmana sa konkretnim klijentom) ugovoriti depozite na koje neće plaćati kamatu (npr. Depoziti koji služe za obezbeđenje plasmana. . .).

Najbitniji elementi Opstih uslova poslovanja unose se u Ugovor.

DEVIZNI POSLOVI SA PRAVNIM LICIMA :

1. OTVARANJE I VODJENJE DEVIZNIH RAUNA

- 1.1. Otvaranje i vođenje računa bez naknade
- 1.2. Slanje izvoda bez naknade
- 1.3. Izdavanje duplikata izvoda, 500,00 RSD
- 1.4. Listing ukupnog prometa klijenta 500,00 RSD
- 1.5. Izmena naloga 1000,00 RSD

2. PLACANJA PREMA INOSTRANSTVU

- 2.1. Devizna plaćanja po nalogu domaćih kompanija, preduzetnika i nerezidenata kupovinom deviza po prodajnom kursu Banke za devize na dan prodaje zavisno od kretanja na tržištu
- 2.2. Plaćanja po nalogu domaćih kompanija, preduzetnika i nerezidenata sa deviznih računa 0,25%
min 1.000,00 RSD
max 40.000,00 RSD
- 2.3. Službeni put sa pokrivenom deviznom računom 0,25%
min 1.000,00 RSD
- 2.4. Službeni put kupovinom deviza po prodajnom kursu Banke za efektivu
- 2.5. Plaćanja u dinarima domaćih kompanija na dinarski nerezidentni račun u okviru banke 0,25%
min. 1.000,00 RSD
max. 30.000,00 RSD
- 2.6. Plaćanja u dinarima domaćih kompanija na dinarski nerezidentni račun u drugoj domaćoj banci 0,15%
min 1.000,00 RSD
max 40.000,00 RSD

- 2.7. Transfer deviznih sredstava na drugu domaću banku 0.35%
min 1.000,00 RSD
max 40.000,00 RSD

NAPOMENE:

- Uslovi i naknade za bankarske usluge koje nisu navedene u ovoj Tarifi predmet su pojedinacnog dogovora.
- Sve navedene tarife su predmet pregovora i zavise od ukupnog obima poslovanja koje korisnik obavlja preko AIK Banke AD
- Osnovica obracuna provizije je dinarska protivvrednost iskazana po srednjem kursu Narodne banke Srbije na dan obracuna
- U cenu usluga AIK Banke AD nisu uracunati ino-troskovi koji se posebno naplacuju.
- Tarife stupaju na snagu od 17.11.2009 Odluko sa sednice Upravnog odbora banke od 16.11.2009 godine.

TARIFA DEVIZNIH DOKUMENTARNIH POSLOVA :

NOSTRO-LORO AKREDITIVI I GARANCIJE

1. NOSTRO AKREDITIVI – SA ODLOZENIM POKRICEM

- 1.1. Naknada za obradu zahteva RSD 0.6 % min 15.000,00
- 1.2. Naknada za izdavanje akreditiva (rok vaznosti do 90 dana) 0.6 % jednokratno
- 1.3. Kvartalna naknada za izdavanje akred. (rok vaznosti preko 90 dana - naplacuje se za svaki zapoceti kvartal unapred, racunato od dana izdavanja akreditiva) 0.6 %
- 1.4. Amandman - izmena dokumentarnih uslova bez promene roka i iznosa akreditiva 5.000,00 RSD
- 1.5. Prosledjivanje dokumenata 5.000,00 RSD
- 1.6. Penal naknada za placanje iz potencijala banke 1% jednokratno

NAPOMENA: U SLUCAJU KONFIRMIRANIH AKREDITIVA NAKNADA IZ TACKE 1.2, Tj, 1.3 UVECAVA SE ZA 0.2% .

2. NOSTRO AKREDITIVI – SA OBEZBEDJENIM POKRICEM

- 2.1. Naknada za obradu zahteva 0.6 % min. 15.000 RSD
- 2.2. Naknada za izdavanje akreditiva (rok vaznosti do 90 dana) 0.2 % jednokratno
- 1.3. Kvartalna naknada za izdavanje akred. (rok vaznosti preko 90 dana - naplacuje se za svaki zapoceti kvartal unapred, racunato od dana izdavanja akreditiva) 0.2 %
- 1.4. Amandman 5.000,00 RSD
- izmena dokumentarnih uslova bez promene roka I iznosa akreditiva
- 1.5. Prosledjivanje dokumenata 5.000,00 RSD

NAPOMENA: U SLUCAJU KONFIRMIRANIH AKREDITIVA NAKNADA IZ TACKE 1.2, tj. 1.3 UVECAVA SE ZA 0.2%

3. Loro akreditivi

- 3.1. Naknada za prijem (avizo) 3.000,00 RSD
- 3.2. Naknada za pregled dokumenata ukljucujuci I troskove dostave dokumenata po svakom setu dokumenata 0.35%
min. 10.000,00 RSD

4. NOSTRO GARANCIJE

- 4.1. Naknada za obradu zahteva 0.6 %
min 15.000,00 RSD
- 4.2. Naknada za izdavanje garancije (rok vaznosti do 90 dana) 0.6 % jednokratno
- 4.3. Kvartalna naknada za izdavanje garancije (rok vaznosti preko 90 dana - naplacuje se za svaki zapoceti kvartal unapred, racunato od dana izdavanja garancije) 0.6 %
- 4.4. Amandman 5.000,00 RSD
- izmena dokumentarnih uslova bez promene roka I iznosa garancije

- 4.5. Penal naknada za plaćanje iz potencijala banke 1% jednokratno

NAPOMENA: U SLUCAJU KONFIRMIRANIH GARANCIJA NAKNADA IZ TACKE 1.2, tj. 1.3 UVECAVA SE ZA 0.2%

5. LORO GARANCIJE

- 5.1. Naknada za prijem (avizo) 3.000,00 RSD
- 3.2. Naknada za pregled aktiviranje garancije uključujući I troškove dostave dokumenata po svakom setu dokumenata 0.35%
min. 5.000,00 RSD

6. Dokumentarni inkaso

- 6.1. provizija za loro inkaso
 - 6.1.1. bez pokrica 1% jednokratno
 - 6.1.2. sa pokricem 0.5% jednokratno

NAPOMENE:

- Uslovi I naknade za bankarske usluge koje nisu navedene u ovoj Tarifi predmet su pojedinacnog dogovora.
- Sve navedene tarife su predmet pregovora I zavise od ukupnog obima poslovanja koje korisnik obavlja preko AIK Banke AD
- Osnovica obracuna provizije je dinarska protivvrednost iskazana po srednjem kursu Narodne banke Srbije na dan obracuna
- U cenu usluga AIK Banke AD nisu uracunati ino-troskovi koji se posebno naplacuju.
- Tarife stupaju na snagu od 17.11.2009 Odlukom sa sednice Upravnog odbora banke od 16.11.2009 godine.

AIK BANKA AD NIŠ
Upravni odbor, Predsednik
Mr ecc Ljubiša Jovanović
