

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 donosi:

O D L U K U
O OPŠTIM USLOVIMA POSLOVANJA BANKE U 2009. GODINI SA PRAVNIM LICIMA
(sa primenom u 2009. godini i nadalje, do donošenja nove Odluke o opštim uslovima poslovanja Banke)

NAPOMENA : Prečišćen tekst sa dopunama od 20.04.2010. i 07.10.2010. godine

I. OPŠTI USLOVI POSLOVANJA

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

PLASMANI :

- naknade pri puštanju-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 vremenom 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 iskorišćen u roku od 3 dana od dana zaključenja ugovora, Banka može naplatiti naknadu u visini do 0.3% od izosa plasmana.

Banka može obračunati naknadu u visini do 2% jednokratno na iznos plasmana, ukoliko Korisnik nije ispoštovao ugovoreni platni promet preko računa Banke. 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 svoje usluge može pružati i bez naplaćivanja navedenih naknada.

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

Obračun kamate u periodu redovnog korišćenja vrši se zadnjeg dana u mesecu i o roku dospeća, konformnim metodom obračuna ili proporcijalnim metodom obračuna.

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

Kod aranžmanskih 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 obračuna efektivne kamatne stope, a isti se mogu odrađivati i bez kamate.

Obračun za period docnje sa plaćanjem novčanih obaveza vrši se sa danom naplate-na dan naplate, osim u slučajevima kada je sa klijentom dogovoren mesečni obračun kamate za docnju.

Banka može od dužnika u docnji, pored kamate za docnju, naplatiti i naknadu štete koju trpi zbog nevratanja 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 kratkoročni ili dugoročni.

Banka obezbeđuje plaćanje i naplatu plasmana instrumentima plaćanja i obezbeđenja 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 meničnim ovlašćenjima, ovlašćenjima direktnog zaduženja, zalogom nepokretnih i/ili pokretnih stvari, cesijama potraživanja, menicama fizičkih lica i dr.

Kod plasmana povezanim licima, ona povezana lica koja su boljeg finansijskog stanja pristupaju dugu drugih, odnosno solidarno jemče kod drugih, i po tim Ugovorima predaju menice snabdevene klauzulom «bez protesta» i meničnim ovlašćenjima i ugovorna ovlašćenja, ili/i zasnivaju ručnu zalogu, ili hipoteku i dr.

Naknada, kamata i obezbeđenje utvrđuju se za svakog Klijenta ponaosob u zavisnosti od: finansijskog stanja Klijenta i nivoa potrebnih rezervacija plasmana konkretnom Klijentu, prethodnim ponašanjem.

Klijenta u izmirivanju dospelih obaveza, nivoom poslovnih odnosa sa Klijentom (platni promet preko Banke, držanje ili oročavanje depozita kod Banke, devizno poslovanje preko Banke i dr.), namenom plasmana, rokom korišćenja, poslovnim interesom Banke da se ubuduće određeni Klijent veže u svom poslovanju za Banku ili da i dalje obavlja poslovanje preko Banke, ponudom i tražnjom novčanih sredstava na tržištu, stopom inflacije i dr.

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

NIJE DOZVOLJENO GLAVNICE PLASMANA KOJI SE PUŠTAJU-REALIZUJU U DINARIMA VRATITI U MANJEM BROJU NOVČANIH JEDINICA U ODNOSU NA BROJ NOVČANIH JEDINICA KOJE SU PUŠTENE U TEČAJ (član 394 ZOO).

Za slučaj zaštite od obezvređenja glavnice plasmana (obezvređenja broja novčanih jedinica koji je pušten u realizaciju) uglavnom se ugovara valorizacija glavnice plasmana rastom cena na malo ili porastom kursa evra.

Za slučaj kad je rast cena negativan ili rast deviza beleži pad u odnosu na dan puštanja sredstava u korišćenje, Korisnici vraćaju onaj broj novčanih jedinica koji su i dobili u korišćenje (član 394. ZOO).

DEPOZITI:

U pasivnim poslovima u zavisnosti od: iznosa potrebnih sredstava i hitnosti u pribavljanju sredstava, ponude i tražnje na tržištu i cene na tržištu, visine obavezne rezerve i drugih imobilizacija, namene pribavljenih sredstava, roka korišćenja sredstava i dr. kamatna stopa kreće se od 0.9% do 24,00% godišnje, ista se obračunava i plaća mesečno i istekom perioda oročavanja i to konformnim metodom obračuna ili proporcijalnim metodom obračuna.

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 Opštih uslova poslovanja unose se u Ugovor.

DEVIZNI POSLOVI SA PRAVNIM LICIMA :

1. OTVARANJE I VOĐENJE DEVIZNIH RAČUNA

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. Izmjena naloga	1.000,00 RSD

2. PLAĆANJA 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 pokrićem na deviznom računu	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

