



AGROINDUSTRIJSKO KOMERCIJALNA BANKA  
"AIK BANKA" AD NIŠ  
Niš, Nikole Pašića 42  
018/507-400

## ZAHTEV ZA OTVARANJE DINARSKOG TEKUĆEG RAČUNA KOD BANKE ZA OBAVLJANJE POSLOVA DINARSKOG PLATNOG PROMETA

**Svrha otvaranja računa** (dinarski tekući račun za redovno obavljanje delatnosti; namenski dinarski tekući račun za isplatu bolovanja radnika; za trgovinu akcijama; ostalo (navesti namenu)): \_\_\_\_\_

Naziv podnosioca zahteva:

Mesto i adresa podnosioca zahteva:

Matični broj:  Poreski broj:  Šifra delatnosti:

Informacije o  
aktivnostima stranke  
(predmet  
poslovanja)

očekivano kretanje sredstava na računu: \_\_\_\_\_

E-mail:  Telefon:  Telefax:

**Klasifikacija pravnog lica saglasno Zakonu o računovodstvu i reviziji (zaokružiti):**

- malo
- srednje
- veliko

**Ovlašćeno lice za zastupanje:**

Ime i prezime \_\_\_\_\_

Mesto i datum rođenja \_\_\_\_\_ JMBG \_\_\_\_\_

Mesto i adresa stanovanja \_\_\_\_\_

Broj, datum i mesto izdavanja identifikacionog dokumenta \_\_\_\_\_

**Povezana pravna lica** (navesti nazive pravnih lica i njihove matične brojeve):  
\_\_\_\_\_

---

Uz zahtev prilažemo dokumentaciju propisanu tačkom 5. stav 2. Odluke o uslovima i načinu otvaranja, vođenja i gašenja računa kod banke (Sl.glasnik RS 33/05)

- 1) rešenje o upisu u registar kod nadležnog organa;  
ili  
/ akt nadležnog organa o osnivanju ako za njega registrovanje nije propisano i ako se osniva neposredno na osnovu zakona, što se dokumentuje odgovarajućim izvodom iz zakona;/
- 2) obaveštenje organa nadležnog za poslove statistike o razvrstavanju po delatnostima ako za njega razvrstavanje vrši organ nadležan za poslove statistike, odnosno dokument koji sadrži taj podatak;
- 3) dokument nadležnog organa koji sadrži poreski identifikacioni broj;
- 4) karton deponovanih potpisa lica ovlašćenih za potpisivanje naloga (na obrascu - Karton deponovanih potpisa, radi raspolaganja sredstvima s računa - koji je potpisalo ovlašćeno lice iz rešenja o upisu u registar kod nadležnog organa i koji je overen pečatom, a kojim će se overavati instrumenti plaćanja- dva primerka- jedan za Banku, drugi za klijenta;
- 5) overu potpisa lica ovlašćenih za zastupanje - na propisanom obrascu (OP);
- 6) akt o imenovanju lica ovlašćenih za zastupanje.
- 7) Dve blanko solo menice sa meničnim punomoćjem za naplatu provizije platnog prometa.

Mesto i datum:

---

mesto pečata

---

Funkcija i potpis lica ovlašćenog za zastupanje

## VLASNIČKA STRUKTURA

**PRAVNOG LICA:** \_\_\_\_\_

**MBR** \_\_\_\_\_

Ovim, pod punom materijalnom i krivičnom odgovornošću, izjavljujem i dostavljam sledeće podatke:

Ime i prezime, datum i mesto rođenja, prebivalište svakog fizičkog lica stvarnog vlasnika stranke, privrednog društva, odnosno drugog pravnog lica tj. fizičkog lica, koje je posredno ili neposredno imalac 25% ili više poslovnog udela, akcija, prava glasa ili drugih prava, na osnovu kojih učestvuje u upravljanju pravnim licem, odnosno učestvuje u kapitalu pravnog lica sa 25% ili više udela ili ima dominantan položaj u upravljanju imovinom pravnog lica ; odnosno fizičkog lica, koje privrednom društvu posredno obezbedi ili obezbeđuje sredstva i po tom osnovu ima pravo da bitno utiče na donošenje odluka organa upravljanja privrednim društvom prilikom odlučivanja o finansiranju i poslovanju:

rbr	Ime i prezime	JMBG	Datum i mesto rođenja	Mesto i adresa stanovanja	Broj ličnog dokumenta i mesto izdavanja	Vlasništvo u %

U skladu sa članom 30 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma ( Sl. Glasnik RS 20/2009 i 72/2009) u postupku otvaranja dinarskog računa za pravno lice \_\_\_\_\_ (naziv i sedište) molimo Vas da kao stvarni vlasnik ili zastupnik/punomoćnik pravnog lica čiji je vlasnik fizičko lice/lica date podatke da li je navedeno fizička lice/lica u tabeli iznad strani funkcioner ( pri čemu se pod pojmom strani funkcioner smatra fizičko lice koje obavlja ili je u poslednjoj godini obavljalo javnu funkciju u stranoj državi ili međunarodnoj organizaciji – šef države/i ili vlade, član vlade, izabrani predstavnik zakonodavnog tela, sudija vrhovnog ili ustavnog suda, ambasador, otpravnik poslova, vojni ataše, član organa uprave pravnog lica u vlasništvu države), član njegove uže porodice ( bračni ili vanbračni drug i deca rođena u braku ili van braka i njihovi bračni ili vanbračni drugovi, roditelji, braća i sestre) ili bliži saradnik stranog funkcionera (fizičko lice koje ostvaruje zajedničku dobit iz imovine ili uspostavljenog poslovnog odnosa ili ima drugu vrstu bližih poslovnih kontakata) .

Ovo lice (lica) je strani funkcioner, član njegove porodice ili bliži saradnik stranog funkcionera-zaokružiti:

- Da
- Ne

Ukoliko ste na predhodno pitanje odgovorili sa DA, potrebno je da nam odgovorite na sledeća pitanja:

- Koju javnu funkciju i u kojoj stranoj državi ili međunarodnoj organizaciji obavlja ili je obavljao u poslednjih godinu dana stvarni vlasnik pravnog lica ?  
\_\_\_\_\_
- U kom porodičnom statusu je stvarni vlasnik pravnog lica sa licem koje je strani funkcioner ?  
\_\_\_\_\_
- U kojoj vrsti poslovne saradnje je stvarni vlasnik pravnog lica sa licem koje je strani funkcioner ?  
\_\_\_\_\_
- Koja je imovina predmet ili će biti predmet poslovnog odnosa ili transakcije ( imovina – stvari, novac, prava, hartije od vrednosti i druge isprave u bilo kom obliku kojima se može utvrditi pravo svojine i druga prava) ?  
\_\_\_\_\_

POTPIS LICA OVLAŠĆENOG ZA ZASTUPANJE  
I PEČAT PRAVNOG LICA

\_\_\_\_\_



**AGROINDUSTRIJSKO KOMERCIJALNA BANKA**  
**“AIK BANKA” AD NIŠ**  
Niš, Nikole Pašića 42  
018/507-400

Na osnovu člana 3. i 36. Zakona o platnom prometa (Sl. list SRJ br. 3/02, 5/03, Sl.glasnik RS 43/04 62/06, Sl.glasnik RS 111/09) i Odluke o uslovima i načinu otvaranja, vođenja i gašenja računa kod banke (Sl.glasnik RS 33/2005, Sl.glasnik RS 25/2009),

1. AGROINDUSTRIJSKO KOMERCIJALNA BANKA “AIK BANKA” AD NIŠ  
Niš, Nikole Pašića 42, mbr. 6876366, koju zastupa Predsednik Izvršnog odbora Banke  
Vladan Đorđević  
(u daljem tekstu: AIK BANKA) i

2.

Pravno lice:

Mesto i adresa podnosioca zahteva:

Matični broj:

Poreski broj:

Šifra delatnosti:

Koje zastupa:

(funkcija potpisnika ugovora)

(u daljem tekstu: Klijent)

zaključuju dana \_\_\_\_\_ godine

## UGOVOR

O OTVARANJU I VOĐENJU DINARSKOG TEKUĆEG RAČUNA KOD BANKE

### PREDMET UGOVORA

#### Član 1

AIK BANKA otvara Klijentu dinarski tekući račun broj \_\_\_\_\_ za obavljanje poslova platnog prometa za Klijenta (u daljem tekstu: Račun).

Izvršeni platni promet za Klijenta evidentira se na nivou individualne partije.

Sredstva Klijenta na računu iz ovog Ugovora su depozitna sredstva po viđenju, sa kojima Klijent može raspolagati u skladu sa Zakonom i odlukama NBS.

Sastavni deo ovog Ugovora je Karton deponovanih potpisa lica ovlašćenih od strane zastupnika Klijenta za raspolaganje sredstvima na računu Klijenta otvorenom po ovom Ugovoru, overen potpisom zastupnika Klijenta i pečatom kojim će se overavati instrumenti plaćanja.

#### Član 2

### OBAVEZE UGOVORNIH STRANA

**Obaveze AIK BANKE su:**

1. Da otvori račun Klijentu,

2. Da prima od Klijenta naloge za plaćanje ispostavljene na jedinstvenim instrumentima platnog prometa,
3. Da izvršava naloge za plaćanje primljene u toku bankarskog dana, ako na računu Klijenta ima pokrića, osim ako nije drugačije ugovoreno sa Klijentom,
4. Da naloge za plaćanje izvršava prema datumu dospeća, redosledu prijema i propisanom redosledu iz člana 12 Zakona,
5. Da odbije nalog za plaćanje kada su sredstva na računu Klijenta izuzeta sudskom odlukom ili odlukom drugog organa,
6. Da u međubankarskom transferu izda naloge za plaćanje,
7. Da u slučaju kada je posebnim propisom predviđeno da se uz nalog za plaćanje podnosi i propisana dokumentacija, nalog izvrši samo ako je uz nalog za plaćanje Klijent podneo dokumentaciju,
8. Da u transferu zaduženja kao banka Klijenta-dužnika nalog izvrši ako joj poverilac Klijenta dostavi Ugovorno ovlašćenje koje je dužnik (Klijent) dao poveriocu i kojim ga je ovlastio da primi sredstva,
9. Da prima uplatu pazara (gotovine i čekova) i vrši isplatu gotovine sa računa Klijenta
10. Da Klijentu stavi na raspolaganje izveštaj o svim dnevnim promenama na računu sa konačnim saldonom i nerealizovanim nalogima, narednog dana, a najkasnije dva dana nakon izvršene promene na računu ili ispostavljanja naloga;
11. Da ispita svako neslaganje ili osporavanje dugovanja, odnosno potraživanja na računu sa konačnim saldonom i nerealizovanim nalogima, narednog dana, a najkasnije dva dana nakon izvršene promene na računu ili ispostavljanja naloga;
12. Da posluje ažurno i u dobroj nameri, u skladu sa opštim bankarskim standardima i u najboljem interesu Klijenata;
13. Da poštuje principe tajnosti računa i da informacije o računu daje samo Klijentu ili neposredno ovlašćenim licima po nalogu suda ili drugog nadležnog organa,
14. Da ugasi račun Klijenta na zahtev Klijenta ili kada Klijent prestane da postoji.

### **Obaveze Klijenta su naročito:**

1. Da vodi sredstva na računu i da vrši plaćanja preko tog računa u skladu sa Zakonom i ovim Ugovorom,
2. Da inicira transakciju plaćanja (odobrenja ili zaduženja u slučaju kada njegov dužnik ima račun u AIK BANCI)
3. Da u slučaju kad želi da otkáže nalog za plaćanje pre izvršene transakcije plaćanja, otkaz izvrši nalogom koji ispunjava uslove iz čl.14 stav 1. i 2. Zakona,
4. Da ne izmiruje obaveze po osnovu asignacije i cesije ako kao asignant (uputioc potraživanja) odnosno cedent (ustupioc potraživanja) imaju neizmirene obaveze evidentirane kod banke u momentu plaćanja, kao i da obaveze izmirene neposredno, prenosom hartija od vrednosti, asignacijom, cesijom, prebijanjem (kompenzacijom) i na drugi način evidentiraju preko računa najmanje jedanput mesečno,
5. Da o statusnim i drugim promenama koje se registruju kod suda, odnosno drugog nadležnog organa obavesti AIK BANKU u roku od tri dana od dana dobijanja rešenja o upisu promene kod suda, odnosno drugog nadležnog organa;
6. Da vodi računa o izveštajima dobijenim od banke, da ih pogleda i obavesti banku o svakom neslaganju ili osporavanju dugovanja, odnosno potraživanja.
7. Da poslove platnog prometa preko računa obavlja u skladu sa terminskim planom banke, njenih organizacionih delova i agenata, i NBS.

## **IZVRŠENJE NALOGA**

### **Član 3**

Komitent može podneti Banci na realizaciju gotovinske naloge za uplatu i isplatu sa računa, kao i bezgotovinske naloge za plaćanje i naplatu, sa priloženom dokumentacijom u skladu sa važećim propisima:

- u pisanoj formi
- elektronski,

na način propisan Odlukom o obliku, sadržini i načinu korišćenja jedinstvenih instrumenata platnog prometa, potpisane od strane lica sa deponovanim potpisom na depo kartonima banke.

### **Član 4.**

Naloge za plaćanje na teret računa AIK BANKA izvršava u okviru raspoloživih sredstava na računu, po zakonski definisanim prioritetima i vremenu prijema, u toku bankarskog dana u kome je primila ili na datum valute (kasniji datum).

Nalog za plaćanje podnet od strane Klijenta, koji AIK BANKA nije izvršila zbog nedostatka raspoloživih sredstava na računu, smatra se povučenim istekom trećeg bankarskog dana od dana prijema ili datuma valute (kasniji datum).

AIK BANKA obavlja platni promet na računu Klijenta u granicama odobrenog okvirnog kredita samo na osnovu posebnog ugovora sa Klijentom.

### **Član 5.**

AIK BANKA će izvršiti sve zakonom definisane postupke za realizaciju naplate po podnetim osnovima naplate i ovlašćenjima izdatim od strane Klijenta kao dužnika.

AIK BANKA je obavezna da izvrši blokadu računa po osnovu naloga za prinudnu naplatu ispostavljenog od strane nadležne organizacije za prinudnu naplatu, kao i da izvrši obaveze Klijenta po osnovima i prema prioritetima navedenim u Zakonu, iz svih sredstava Klijenta na računima kod AIK BANKE, uključujući i devizne račune.

## **IZVEŠTAVANJE**

### **Član 6.**

O stanju i promenama na računu, AIK BANKA će izveštavati Klijenta putem izvoda, narednog dana, a najkasnije dva radna dana od dana nastanka promene.

Izvod će Klijent

- dobijati poštom,
- podizati na šalteru AIK BANKE,
- dobijati elektronskim putem
- dobijati putem telefaksa.

Klijent je obavezan da proveri tačnost podataka na izvodu i ukoliko utvrdi neslaganje, da podnese reklamaciju AIK BANCI, u što kraćem roku, a ne dužem od tri dana od dana preuzimanja ili stavljanja na raspolaganje izvoda.

Smatra se da je Klijent saglasan sa izveštajem ako ga nije reklamirao u roku od 8 (osam) radnih dana od dana prijema istog.

## **KAMATA, PROVIZIJA, NAKNADA**

### **Član 7.**

Na sredstva na računu, AIK BANKA će plaćati kamatu u skladu sa aktima poslovne politike banke.

### **Član 8.**

Klijent je saglasan da za obavljanje poslova platnog prometa, AIK BANKA obračunava i naplaćuje proviziju sa računa Klijenta u skladu sa aktima poslovne politike AIK BANKE. Potpisivanjem ovog Ugovora,

Naplata provizije vrši se:

- trajnim nalogom za naplatu provizije za usluge platnog prometa sa Računa, koji Klijent daje AIK BANCI potpisivanjem ovog Ugovora, i ovlašćuje AIK BANKU da sa Računa vrši naplatu provizije za usluge platnog prometa,
- podnošenjem na naplatu menice koje Klijent predaje AIK BANCI zajedno sa meničnim punomoćjem.

#### Član 9.

AIK BANKA će sa Klijentom vršiti usaglašavanja stanja i promena na računu elektronskim putem, odnosno u pisanoj formi na pisani zahtev Klijenta.

Korekcija, odnosno ispravke eventualnih grešaka na računu AIK BANKA će vršiti na osnovu reklamacije Klijenta.

AIK BANKA će Klijentu nadoknaditi štetu zbog gubitka nastalog učinjenom greškom od strane radnika AIK BANKE samo u slučaju da Klijent dokaže da je stvarno pretrpeo gubitak, kao i da je Klijent reklamirao grešku AIK BANCI pismenim putem najkasnije u roku od 8 (osam) dana od dana nastanka greške na računu.

### **RASKID UGOVORA**

#### Član 10.

Ugovorne strane mogu raskinuti Ugovor na osnovu podnetog Zahteva za gašenje računa, u skladu sa Zakonom i Odlukom.

Rok za raskid ovog Ugovora je 15 dana od dana podnošenja zahteva Klijenta, pod uslovom da Klijent nema obaveza prema AIK BANCI.

Pod uslovima iz stava 1. i 2. ovog člana AIK BANKA će ugasiti račun Klijenta, a sredstva sa ugašenog računa preneti na račun naveden u Zahtevu za gašenje računa.

AIK BANKA može ugasiti račun Klijenta i bez zahteva za gašenje računa ako Klijent prestane da postoji kao pravni subjekt (na osnovu Zakona ili drugog propisa, zbog stečaja ili likvidacije ili zbog nastalih statusnih promena), u kom slučaju sredstva sa ugašenog računa prenosi na račun pravnog sledbenika, odnosno na račun Klijenta određenog Zakonom ili drugim propisom, a ako taj račun nije određen, AIK BANKA će sredstva sa ukinutog računa preneti na račun otvoren kod banke za sredstva koja se ne koriste.

### **ZAVRŠNE ODREDBE**

#### Član 11.

AIK BANKA se obavezuje da o svakoj izmeni elemenata ovog ugovora obavesti Klijenta najmanje 30 dana pre stupanja na snagu te izmene.

#### Član 12.

U slučaju spora po ovom Ugovoru, spor rešava nadležni Trgovinski sud u Nišu.

#### Član 13.

Ugovor je sačinjen u 2 (dva) istovetna primerka, po 1 (jedan) za svaku ugovornu stranu.

AIK BANKA

KLIJENT

---

SVIM SVOJIM BANKAMA

"AIK BANCI" A.D. NIŠ (svom Poveriocu)

Na osnovu tačke 1, 2, 6. Odluke o obliku, sadržini i načinu korišćenja jedinstvenih instrumenata platnog prometa (Sl.glasnik RS br. 57/2004, Sl.glasnik RS 82/2004), i odredaba Zakona o menici, a radi realizacije obaveza iz člana 8. Ugovora o otvaranju i vođenju dinarskog tekućeg računa kod banke za obavljanje poslova platnog prometa br. \_\_\_\_\_ od \_\_\_\_\_ godine /u daljem tekstu: Ugovor/, zaključenog između "AIK BANKE" A.D. NIŠ i

\_\_\_\_\_  
(NAZIV I SEDIŠTE KLIJENTA)

/u daljem tekstu: Dužnik/

\_\_\_\_\_  
(NAZIV I SEDIŠTE KLIJENTA)

(D U Ž N I K)

IZDAJE DANA \_\_\_\_\_ GODINE

#### O V L A Š Ć E N J E

1. Ovlašćujem "AIK BANKU" A. D. NIŠ iz Niša . ul. Nikole Pašića 42 /u daljem tekstu: POVERIOCA/, da za naplatu dospele hartije od vrednosti- menice sa klauzulom bez protesta i troškova , i to serijskog broja \_\_\_\_\_ i \_\_\_\_\_ na dinara \_\_\_\_\_ i slovima \_\_\_\_\_ , koju predajem na dan izdavanja ovog ovlašćenja po Ugovoru INICIRA NAPLATU- izdavanjem naloga za naplatu na teret računa Dužnika kod banaka a u korist računa Poverioca 908-10501-97 kod NBS, a Poverioca ovlašćujem da naplatu primi.
1. Ovlašćujem banke kod kojih imam račune (Svoje Banke) da naplatu- plaćanje izvrše na teret svih mojih računa (računa Dužnika) kao i da nalog za naplatu iz tačke 1. ovog Ovlašćenja, zavedu u redosled čekanja u slučaju da na mojim računima uopšte nema sredstava ili nema dovoljno sredstava, ili zbog poštovanja prioriteta u naplati sa računa.
2. Dužnik izjavljuje da se odriče prava na povlačenje i otkazivanje naloga za naplatu i na storniranje zaduženja po osnovu obaveza po Ugovoru.
3. Za slučaj spora iz ovog Ovlašćenja strane ugovaraju nadležnost suda u Nišu.

\_\_\_\_\_  
D U Ž N I K