

OPĆI UVJETI POSLOVANJA ZA OROČENE DEPOZITE PRAVNIH OSOBA U SEGMENTU CORPORATE I SME

1. Oročeni depoziti pravnih osoba predstavljaju iznos novčanih sredstava koja se polažu u banku na određeni rok uz isplatu ugovoreni kamata. Banka raspolaže sa iznosom oročenih sredstava u određenom periodu i obvezna je izvršiti povrat oročenog iznosa uvećan za kamatu.

2. Pravna osoba može oročiti sredstva kao:

- namjenski oročeni depozit i
 - nenamjenski oročeni depozit kao instrument osiguranja po plasmanu.
- Depozit može biti ugovoren u domaćoj valuti (KM) sa ili bez valutne klauzule ili u stranoj valuti.

3. Novčani depozit mogu oročiti domaće ili strane pravne osobe sa ili bez transakcijskog računa otvorenog u Banci. Pravna osoba se može obratiti Banci sa pismenim zahtjevom za dostavu uvjeta oročavanja novčanih sredstava. Na temelju zahtjeva, Banka dostavlja ponudu o uvjetima oročavanja, koju klijent prihvata ili ne. Prije ugovaranja, domaće pravne osobe koje nemaju otvoren transakcijski račun u Banci potrebno je da dostave slijedeću dokumentaciju:

- a) rješenje o upisu u sudski registar ili aktuelni izvod iz sudskog registra ili rješenje o izmjenama podataka iz sudskog registra, odnosno drugog nadležnog registra ne starije od tri mjeseca;
- b) statut ili pravila poslovanja Klijenta koji se ne upisuje u sudski registar ili akt o osnivanju Klijenta, ako nije osnovan neposredno na osnovu propisa
- c) za pravno lice osnovano po osnovu zakona, dostaviti kopiju iz službenih novina
- d) obavještenje nadležnog Zavoda za statistiku FBiH/Republičkog zavoda za statistiku RS o razvrstavanju subjekta prema djelatnostima;
- e) uvjerenje o poreznoj registraciji kod Porezne uprave FBiH/RS, zavisno od mjesta registracije Klijenta;
- f) uvjerenje o registraciji obveznika poreza na dodatnu vrijednost kod Uprave za indirektno oporezivanje ili izjava pravnog lica da nije obveznik, osim za novoosnovana pravna lica za koje je potrebno ovo Uvjerenje dostaviti u roku od 30 (trideset) dana od dana otvaranja transakcijskog računa kod Banke
- g) dozvolu za rad, ako je potrebna za određenu vrstu posla;
- h) finansijski izvještaj o poslovanju za posljednji obračunski period koji se podnosi nadležnim institucijama, a za novoosnovane poslovne subjekte nakon predaje prvog obračuna;

i) Informacije i identifikacijski dokumenti sa fotografijama - kopije ličnih/osobnih karti/iskaznica (pasoša/putovnica) zakonitih zastupnika klijenta, osoba ovlaštenih za raspolaganje sredstvima i uzorak njihovih potpisa, te njihove prijave o mjestu prebivališta ne starije od 6 (šest) mjeseci;

j) Kopija lične/osobne karte/iskaznice (pasoša/putovnica) drugog lica koje je samo prezentiralo potrebnu dokumentaciju;

k) kopije ličnih/osobnih karti/iskaznica (pasoša/putovnica) fizičkih lica koji su stvarni vlasnici klijenta, te njihove prijave o mjestu prebivališta, ne starije od 6 (šest) mjeseci

l) Ostale stavke u skladu s odgovarajućim propisima

m) drugu dokumentaciju na zahtjev Banke.

U Banci se popunjavaju slijedeći obrasci:

- a) Zahtjev za otvaranje i vođenje računa pravnih osoba, obrtnika i drugih subjekata
- b) Dodatak 1. Podaci o direktoru
- c) Upitnik za klijente za pravne osobe, obrtnike i druge subjekte
- d) Dodatak 1. Upitnik za klijente za pravne osobe, obrtnike i druge subjekte, vlasnička struktura
- e) PEP obrazac za osnivače, stvarne vlasnike, lica ovlaštena za zastupanje i predstavljanje, te lica ovlaštena za raspolaganje sredstvima na računima klijenta.
- f) FATCA obrazac

Strane pravne osobe koje nemaju otvoren transakcijski račun u Banci potrebno je da dostave slijedeću dokumentaciju:

-izvod iz registra u kojem je Klijent -nerezident upisan u zemlji u kojoj ima registrovano sjedište ili ako je osnovan u zemlji u kojoj se ne vrši upis u takav registar drugi valjani dokument o osnivanju, u skladu sa propisima zemlje u kojoj ima sjedište na osnovu kojih se može utvrditi identitet i pravni oblik ovog Klijenta-nerezidenta i datum njegovoga osnivanja. Ova Isprava ne smije biti starija od tri mjeseca. Isprava treba biti u originalu i ovjerenom prijevodu na jednom od službenih jezika u BiH. Umjesto originala može se prihvatiti ovjerena kopija isprave ili izvod iz registra nadležnog tijela koji je ovjerio notar. U tom slučaju, u ovjeri notara mora biti naznačen dan uvida u registar odnosno dan izdavanja izvoda iz registra.

-izvod iz zakona, odnosno drugog propisa, ako se nerezidentni račun otvara po tom osnovu,

-potvrda Porezne uprave da je Klijent-nerezident kod nje upisan u registar nerezidenata,

-izjava ovlaštene osobe nerezidenta o nepostojanju računa nad kojim je određena mjera zabrane raspolaganja novčanim sredstvima,

-posljednji godišnji finansijski izvještaj i izvještaj nezavisnog revizora o poslovanju nerezidenta u matičnoj zemlji ili u zemlji u kojoj obavlja registriranu djelatnost. Klijent nerezident koji posluje kraće od

godinu dana podnosi finansijski izvještaj o poslovanju za period poslovanja u tekućoj godini. Ako Klijent-nerezident nema obavezu izražavanja finansijskog izvještaja u matičnoj zemlji, dostavlja dokument o plaćenom porezu,

-Informacije i identifikacijski dokumenti sa fotografijama - kopije ličnih/osobnih karti/iskaznica (pasoša/putovnica) zakonitih zastupnika Klijenta, osoba ovlaštenih za raspolaganje sredstvima i uzorak njihovih potpisa, te njihove prijave o mjestu prebivališta ne starije od 6 (šest) mjeseca;

-Kopija lične/osobne karte/iskaznice (pasoša/putovnica) drugog lica koje je samo prezentiralo potrebnu dokumentaciju;

-kopije ličnih/osobnih karti/iskaznica (pasoša/putovnica) fizičkih lica koja su stvarni vlasnici Klijenta, te njihove prijave o mjestu prebivališta, ne starije od 6 (šest) mjeseci

-Uvjerenje o poreznoj registraciji. Potvrda ne smiju biti starije od 30 dana. Za novoosnovane pravne osobe potvrda Porezne uprave nije obavezna.

-Izjava ovlaštene osobe nerezidenta o nepostojanju računa nad kojim je određena mjera zabrane raspolaganja novčanim sredstvima;

-Dozvola za rad ukoliko je potrebna za takvu vrstu djelatnosti

-Osnivački akt original ili fotokopija originala ovjeren i potpisan od strane notara ili druge ovlaštene institucije iz sjedišta registracije strane pravne osobe.

-Ostalu dokumentaciju u skladu s odgovarajućim propisima

-drugu dokumentaciju na zahtjev Banke.

U slučaju stranih dokumenta koji nisu napisani na jednom od jezika koji se koriste u Bosni i Hercegovini, Klijent će dostaviti prevod ovjeren od strane ovlaštenog sudskog tumača.

4. Prihvatanjem ponude o uvjetima oročavanja novčanih sredstava sa pravnom osobom se zaključuje Ugovor o oročenju sredstava, te isti vrši uplatu ugovorenih sredstava za oročavanje. Uplata novčanih sredstava se vrši na transakcijski račun Banke.

5. Kamatna stopa na oročeni depozit se obračunava po konformnoj ili proporcionalnoj metodi i može biti fiksna i fluktuirajuća i ovisi o roku oročenja, a propisana je Odlukom o kamatnim stopama na depozite Intesa Sanpaolo banke d.d. Bosne i Hercegovine (za pravna lica). Visina kamatnih stopa na oročene depozite se formira u skladu sa Odlukom o kamatnim stopama na depozite Intesa Sanpaolo Banke d.d. Bosna i Hercegovina za pravna lica te sa referentnim kamatnim stopama koje se utvrđuju na temelju cijene sredstava koju banci dostavlja Vlasnik Intesa Sanpaolo S.p.A., Milan na mjesečnoj osnovi. Kamatna stopa se formira za svako pojedinačno oročenje i direktno je zavisna od iznosa oročenja i perioda oročenja. Namjenski oročeni depoziti

su po svojoj prirodi nekamatnosni depoziti, osim ukoliko Ugovorom nije definisano drugačije.

Fiksna kamatna stopa utvrđuje se u visini nominalnog iznosa koji se primjenjuje na cijelo vrijeme trajanja ugovornog odnosa oročenja sa klijentom.

Fluktuirajuća kamatna stopa se sastoji od referentne kamatne stope (EURIBOR) i korektivnog faktora kao nepromjenjivog dijela kamatne stope. Banka će izvršiti izmjenu kamatne stope u skladu sa kretanjem vrijednosti EURIBOR-a. Visina EURIBOR-a se utvrđuje 2 dana prije uplate depozita prema kotacijama na tržištu, te svakih jedan mjesec/tri mjeseca/šest mjeseci do krajnjeg roka isplate depozita. Ukoliko dan izmjene pada na neradni dan (subota ili nedjelja), uzima se vrijednost EURIBOR-a prvi naredni dan za oba datuma.

Banka je dužna izvršiti obračun efektivne kamatne stope - EKS, o čemu je Klijent upoznat putem plana isplate depozita koji se uručuje prilikom potpisivanja ugovora o oročenim sredstvima. U izračun efektivne kamatne stope ulazi: iznos depozita, period na koji se depozit prima i kamatna stopa.

Ukoliko dođe do promjene elemenata na osnovu kojih se obračunava visina EKS-a, Banka je dužna o toj promjeni pismeno obavijestiti Deponenta 15 dana prije početka primjene promijenjenog EKS-a.

6. Ugovor o nenamjenski oročenom depozitu se može raskinuti pismenim zahtjevom od strane Klijenta i Banke uz prethodnu najavu minimalno 35 dana prije roka isteka oročenja. U slučaju automatskog produžavanja oročenja novčanog depozita, banka je dužna najkasnije 15 dana prije isteka roka oročenja obavijestiti deponenta o roku na koji se produžuje ugovor i o novoj kamatnoj stopi, a deponent ima pravo ugovor raskinuti najkasnije u roku od 30 (trideset) dana od dana prijema tog obavještenja i to bez naknade i uz kamatu ugovorenu za istekli oročeni period.

Ukoliko Klijent raskida ugovor prije isteka roka oročenja, Banka može vršiti obračun po kamatnoj stopi za najbliži prethodni period oročenja, prema važećoj Odluci Banke, u momentu prijevremenog razoročenja, izuzev za mjesec u kome se vrši prijevremeno razoročenje, za koji se primjenjuje kamatna stopa na sredstva po viđenju važeća u momentu prijevremenog razoročenja ili vršiti obračun kamate po kamatnoj stopi koja je jednaka kamatnoj stopi po viđenju na godišnjem nivou. U slučaju prijevremenog raskida ugovora o oročenju nenamjenskog depozita Banka će eventualnu razliku više mjesečno isplaćivane kamate na račun Klijenta umanjiti od osnovnog iznosa oročenja, te umanjiti iznos glavnice stavi na raspolaganje

U slučaju raskida oročenog depozita prije isteka ugovorenog roka na zahtjev Banke, Banka je obavezna da obračun kamate izvrši po ugovorenoj kamatnoj stopi za period do dana raskida Ugovora.

Namjenski oročeni depozit traje do potpunog izmirenja obaveza klijenta iz Osnovnog ugovora. Klijent potpisom ugovora o namjenskom oročenju daje suglasnost Banci da po otkazu Osnovnog ugovora može bez intervencije suda koristiti oročena sredstva u svrhu naplate dospjelih potraživanja iz Osnovnog ugovora, a eventualni ostatak prenijeti na transakcijski račun klijenta.

7. U slučaju naloga za prinudnu naplatu, ukoliko na računima Klijenta sa sjedištem u Republici Srpskoj, u konvertibilnim markama, deviznim računima ili računima za posebne namjene nema dovoljno sredstava za izvršenje istog, Banka će u skladu sa zakonom koji uređuje izvršni postupak, raskinuti Ugovor o oročenom namjenskom depozitu sa Klijentom i oročena sredstva, zajedno sa pripadajućom kamatom do momenta raskida, doznačiti na glavni račun Klijenta, radi izvršenja naloga za prinudnu naplatu, u skladu sa odredbama Zakona o Unutrašnjem platnom prometu Republike Srpske. Ugovor o nenamjenski oročenom depozitu Banka raskida isključivo po zahtjevu Banke kod koje se vodi glavni račun, a radi izvršenja naloga za prisilnu naplatu obaveza definisanih Zakonom o unutrašnjem platnom prometu (obaveze prema organima i institucijama, na osnovu zakonskih ovlaštenja, te obaveze prema ovlaštenim organizacijama, na temelju sudskih odluka i drugih izvršnih isprava te zakonskih ovlasti),

Ukoliko Klijent sa sjedištem u Federaciji BiH na dan isteka ugovora o oročenju njegovih sredstava kod banke ima na računu evidentirane nenamirene obaveze definisane Zakonom o unutrašnjem platnom prometu (obaveze prema organima i institucijama, na osnovu zakonskih ovlaštenja, te obaveze prema ovlaštenim organizacijama, na temelju sudskih odluka i drugih izvršnih isprava te zakonskih ovlasti), Banka će raskinuti ugovor, te prenijeti oročena sredstava, zajedno s pripadajućim kamata do momenta raskida ugovora, na glavni račun Deponenta radi izvršenja naloga za prisilnu naplatu u skladu s Zakonom o unutrašnjem platnom prometu.

Klijent može radi izvršenja naloga za prisilnu naplatu, raskinuti ugovor o oročenim sredstvima zaključen s Bankom. Raskid ugovora, Ugovorne strane će realizovati dostavljanjem obavijesti o raskidu ugovora bez otkaznog roka, pozivajući se na tačku iz Ugovora o oročenju sredstava kojom se regulira ova oblast.

8. Klijent je dužan odmah a najkasnije u roku od 8 (osam) dana od dana nastanka promjene obavijestiti Banku o promjenama u Rješenju/Izvodu iz sudskog registra, svim eventualnim statusnim promjenama, promjenama adrese, ovlaštenih osoba i drugim promjenama u odnosu na prethodno dostavljenu identifikacionu dokumentaciju. Klijent je saglasan da Banka može vršiti ispravke pogrešnih knjiženja po računu Klijenta koja mogu nastati kao posljedica greške Banke, isti radni dan. Protekom istog radnog dana, naknadne korekcije su moguće uz pismeno informisanje klijenta i dobijanje pismene saglasnosti od strane Klijenta bilo putem zvanične e-mail adrese koju je klijent prijavio Banci za komunikaciju sa klijentom, bilo putem pošte.

9. Potpisom Ugovora o oročenom depozitu Klijent daje neopozivu saglasnost Banci da poduzima sve radnje vezano za obradu ličnih podataka lica ovlaštenog za zastupanje Klijenta, a do kojih dođe realizacijom Ugovora i povjerljivih informacija do kojih dođe realizacijom Ugovora, te da iste dostavlja članicama grupe Intesa Sanpaolo unutar države i izvan iste, te društvima sa kojima zaključi Ugovor o poslovnoj saradnji o pružanju usluga Banci i društvima koja se bave provjerom kreditnih historijata, statistikom, te onim državnim

organima, odnosno institucijama kojima je Banka po osnovu važećih propisa obavezna iste dostaviti, a sve u svrhu regulisanja ugovornog odnosa sa Bankom, kao i svih ostalih ugovornih/poslovnih odnosa, koje Klijent može imati sa Bankom. Saglasnost se daje od trenutka potpisivanja ovog Ugovora do prestanka važenja istog po bilo kojem osnovu, odnosno do ispunjenja svih ugovornih/poslovnih obaveza prema Banci. Klijent je potpisom Ugovora saglasan da Banka ima pravo da informacije o računu, kao i dokumentaciju koja čini dosije uz Ugovor, dostavlja u digitalnu arhivu/centralnu bazu podataka Grupe kojoj Banka pripada.

Izuzetno od prethodno navedenog, Banka može podatke o promjenama i stanju depozita Klijenta, kao i druge podatke do kojih dođe po osnovu uspostavljene poslovne saradnje sa Klijentom, dostaviti trećoj strani – (pravnom i fizičkom licu), ukoliko posjeduje pismenu saglasnost Klijenta.

10. Potpisivanjem Ugovora Klijent se obavezuje da će obezbijediti da on i njegovi uposlenici, sve podatke kojima imaju pristup, odnosno koje saznaju u toku poslovne saradnje sa Bankom, čuvaju kao povjerljive informacije i kao poslovnu tajnu/bankarsku tajnu, te se obavezuje da istu neće saopštavati trećim licima, tokom i nakon prestanka poslovne saradnje sa Bankom, izuzev ako je obavezan prema nalogu državnih organa.

11. Potpisom Ugovora Klijent daje izričitu saglasnost Banci da mu se dostava svih obavijesti, kao i dostava o eventualnim sudskim postupcima koji proizilaze iz korištenja ove usluge dostavlja na adresu naznačenu u ugovoru ili na adresu koju su pisano dostavili Banci, te da se dostava smatra urednom bez obzira da li se isti nalazi na predmetnoj adresi.

12. Ako Klijent smatra da se Banka ne pridržava obaveza iz zaključenog Ugovora, dobrih poslovnih običaja, ovih Uslova/Uvjeta i odredbi zakona, podzakonskih propisa može uputiti usmeni i/ili pisani prigovor neposredno ili dostavljanjem poštom na adresu Banke ili elektronskom putem.

Ukoliko podnosilac prigovora uputi usmeni prigovor, a nije zadovoljan odgovorom Banke, podnosilac prigovora ima pravo na podnošenje prigovora u pisanoj formi i/ili elektronskim putem.

Banka je dužna da sprovede postupak po podnesenom pisanom prigovoru i podnosiocu prigovora dostavi odgovor u roku od 30 (trideset) dana od dana kada je zaprimila pismeni prigovor za ugovore sklopljene u organizacionom dijelu Banke koji posluje na teritoriji Federacije Bosne i Hercegovine, odnosno 15 (petnaest) dana za ugovore sklopljene u organizacionom dijelu Banke koji posluje na teritoriji Republike Srpske.

U slučaju da Banka ne dostavi odgovor u rokovima navedenim u prethodnom stavu, odnosno ukoliko podnosilac prigovora nije zadovoljan odgovorom Banke na prigovor, podnosilac prigovora, koji je poslovni odnos sa Bankom zasnovao u organizacionom dijelu Banke koji posluje na teritoriji Federacije BiH, ima pravo u pisanoj formi obavijestiti Agenciju za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine da je nezadovoljan ishodom postupka po prigovoru koji je provela Banka ili uložiti

Agenciji pisani prigovor na rad Banke u roku od 3 (tri) mjeseca od dana prijema odgovora ili isteka roka od 30 dana u kojem je Banka bila dužna odgovoriti na podneseni prigovor. Podnosilac prigovora, koji je poslovni odnos sa Bankom zasnovao u organizacionom dijelu Banke koji posluje na teritoriji Republike Srpske, može pismeno obavijesti Ombudsmana za bankarski sistem koji je uspostavljen u okviru Agencije za bankarstvo Republike Srpske na adresu Vladike Platona 1/A Banja Luka da je nezadovoljan ishodom postupka po prigovoru i to u roku od 6 (šest) mjeseci od dana prijema odgovora Banke ili isteka roka od 15 (petnaest) dana u kojem je Banka bila dužna odgovoriti na podneseni prigovor, ako Banka nije dostavila odgovor klijentu odnosno podnosiocu prigovora.

Ovi Opći/Opšti uvjeti/uslovi stupaju na snagu od 01/12/2024. godine.

