

Addiko Bank

8) Opći uvjeti poslovanja s depozitima pravnih lica-v.1.2

Uvodne odredbe: Ovi opći uvjeti primjenjuju se na standardne uvjete poslovanja u vezi sa depozitima pravnih lica povodom kojih zaključuju ugovore sa Bankom.

Deponent je svako pravno lice: poduzeće, javna institucija i drugi oblici organizovanja, čije je osnivanje registrirao nadležni organ ili je osnovano zakonom, koje stupa u poslovni odnos sa Bankom radi korištenja usluga Banke.

Deponenti mogu biti domaća (rezidentna) i strana (nerezidentna) pravna lica, na čije ime glasi depozit. Domaćim pravnim licem (rezidentom) smatraju se:

- pravna lica sa sjedištem u Bosni i Hercegovini, osim predstavništava ovih lica koja se nalaze izvan Bosne i Hercegovine,
- predstavništva, podružnice i drugi organizacioni dijelovi stranih pravnih lica upisanih u registar nadležnog organa u Bosni i Hercegovini,
- poduzetnici (obrtnici i trgovci), koji samostalno obavljaju djelatnost radi sticanja dohotka i registrovani su kod nadležnog organa,
- diplomatska, konzularna i druga predstavništva iz Bosne i Hercegovine u inostranstvu koja se financiraju iz budžeta,
- organi uprave i upravne organizacije.

Stranim pravnim licem (nerezidentom) smatraju se:

- strana pravna lica sa sjedištem u inostranstvu, odnosno, čije se sjedište poslovanja ne nalazi na teritoriji BiH, te koji nisu navedeni pod pojmom rezidenata.

Depoziti su novčana sredstva u domaćoj i stranoj valuti koja Deponent, na osnovu zaključenog ugovora s Bankom, polaže na svoje račune u Banci: transakcijski račun ili devizni račun sa svrhom zaštite svojih novčanih sredstava, povećanja ušteđevine ili deponira novac primljen putem raznih uplata i drugih oblika transfera novčanih sredstava.

Jedan deponent može imati više depozita položenih u Banci.

Vrste depozita:

- Depoziti po viđenju (a'vista depoziti),
- Oročeni namjenski depoziti,
- Oročeni nenamjenski depoziti,
- Flexi oročeni depoziti.

Depoziti po viđenju (a'vista) su depoziti sa kojima Deponent slobodno raspolaže u okviru raspoloživog iznosa na računu. Depoziti mogu biti u KM, EUR, USD i drugim valutama sa kursne liste Banke. Uz zahtjev za otvaranje računa Deponent dostavlja dokumentaciju koja je zakonom propisana.

Oročeni namjenski depoziti su depoziti koje Deponent namjenski polaže kod Banke za odobrenje plasmana i / ili u svrhu korištenja određenog proizvoda ili usluge Banke u kojim slučajevima depozit služi kao instrument osiguranja svih potraživanja Banke po tim poslovima i ugovaraju se sve do potpunog izmirenja obaveza iz ugovorenog posla koji je osiguran depozitom.

U slučaju naplate dospjelih potraživanja iz Ugovora o namjenski oročenom depozitu, Banka se naplaćuje prijebojem iz sredstava depozita i kamata, u kojem slučaju može za naplatu i prijevremeno raskinuti ugovor po kojem je depozit oročen.

Deponent kao vlasnik namjenski oročenog depozita ne može raspolagati depozitom, iako je istekao rok oročenja depozita ili je Ugovor raskinut, sve dok nisu podmirena sva potraživanja Banke po pravnom poslu za koji je depozit služio kao instrument osiguranja i dok ne prestanu sve obveze Banke po tom poslu.

Oročeni nenamjenski depoziti su depoziti koje Deponent polaže kod Banke na određeni vremenski period (rok) u kojem se odriče prava raspolaganja sredstvima, što znači da ugovor ne može biti jednostrano

raskinut prije isteka perioda (roka) oročenja. U zavisnosti od perioda na koji se depozit oročava, valute i visine depozita, ugovara se i pripadajuća kamata.

Oročeni depoziti sa klauzulom da prijevremeni raskid nije moguć, ali da Banka izuzetno može odobriti prijevremeni raskid su depoziti koji se oročavaju na određeni period ali Banka u izuzetnim slučajevima Deponentu može, ali ne mora odobriti prijevremeni raskid oročenog depozita uz podnošenje pismenog zahtjeva Deponenta i uz navođenje razloga prijevremenog raskida. Uz pismeni Zahtjev Deponent je dužan priložiti i adekvatnu dokumentaciju koja se odnosi na razlog prijevremenog raskida oročenog depozita, kao i pisanu instrukciju o načinu disponiranja novčanim sredstvima. Pod izuzetnim slučajevima se smatraju okolnosti koje opravdavaju Deponentovu potrebu za korištenjem depozita, a koje Deponent nije mogao predvidjeti u vrijeme zaključenja ugovora kao što su: neočekivano otežano poslovanje Deponenta, šteta uzrokovana elementarnim nepogodama, smrt ili teža bolest lica u posebnom odnosu sa Deponentom, kupovina nekretnine, ponovno oročenje u Banci pod uslovom da je iznos novog oročenja isti ili veći od iznosa razročenog depozita i da je rok novog oročenja isti ili duži od preostalog roka razročenog depozita. Čak i u slučaju nastupanja navedenih okolnosti Banka nije dužna odobriti prijevremeni raskid i može odbiti takav zahtjev.

Oročeni depoziti sa klauzulom da je prijevremeni raskid moguć samo u izuzetnim okolnostima su depoziti koji se oročavaju na određeni period ali će Banka u izuzetnim slučajevima Deponentu odobriti prijevremeni raskid oročenog depozita uz podnošenje pismenog zahtjeva Deponenta i uz navođenje razloga prijevremenog raskida. Uz pismeni Zahtjev Deponent je dužan priložiti i adekvatnu dokumentaciju koja se odnosi na razlog prijevremenog raskida oročenog depozita, kao i pisanu instrukciju o načinu disponiranja novčanim sredstvima. Pod izuzetnim slučajevima se smatraju okolnosti koje opravdavaju Deponentovu potrebu za korištenjem depozita, a koje Deponent nije mogao predvidjeti u vrijeme zaključenja ugovora kao što su: neočekivano otežano poslovanje Deponenta, šteta uzrokovana elementarnim nepogodama, smrt ili teža bolest lica u posebnom odnosu sa Deponentom, kupovina nekretnine, ponovno oročenje u Banci pod uslovom da je iznos novog oročenja isti ili veći od iznosa razročenog depozita i da je rok novog oročenja isti ili duži od preostalog roka razročenog depozita. Banka ovakve depozite može izuzetno prihvatiti i tretira ih depozitima oročenim na period trajanja otkaznog roka.

Pisani zahtjev za raskid ugovora Deponent dostavlja u bilo koju poslovnicu Banke, najmanje 31 dan prije datuma na koji se traži raskid ugovora, uz koji prilaže odgovarajuću dokumentaciju koja dokazuje postojanje okolnosti koja opravdava raskid ovog ugovora.

U slučaju prijevremenog raskida ugovora, u skladu sa propisima o prinudnoj naplati ili po zahtjevu Deponenta, Banka će obračunati kamatu koju obračunava na depozite po viđenju za period od dana oročenja do dana isplate sredstava.

Ranije obračunata kamata će se stornirati, a ako je ranije pripisana ili isplaćena kamata veća od pripadajuće kamate po novom obračunu, razliku više pripisane, odnosno isplaćene kamate Banka će naplatiti iz depozita.

Automatsko obnavljanje Ugovora o oročenom depozitu nije moguće za pravna lica. Svaki se oročeni depozit po isteku oročenja automatski prebacuje na transakcijski račun klijenta ukoliko klijent prije isteka roka ne dostavi povratnu informaciju o produljenju roka oročenja.

Flexi oročeni depozit je depozit klijenta u BAM valuti ili stranoj valuti ili s valutnom klauzulom, s mogućnošću neograničenog broja uplata tijekom trajanja oročenja do unaprijed definiranog maksimalnog iznosa na računu Flexi oročenog depozita, kao i određenog broja povremenih isplata definiranih Ugovorom o Flexi oročenom depozitu.

Maksimalni iznos na računu Addiko Flexi oročenog depozita ne smije biti veći od 10.000.000 BAM (ili protuvrijednosti u stranoj valuti), dok minimalni iznos stanja na računu Addiko Flexi oročenog depozita ne može biti manji od 15% ukupnog ugovorenog flexi oročenog depozita.

U toku roka oročenjat Deponent ima pravo da neograničeno sukcesivno ulaže dodatna novčana sredstva na račun Flexi oročenog depozita, do maksimalnog iznosa definiranog Ugovorom o Flexi oročenom depozitu, te ima pravo na dvije isplate mjesečno sa računa Flexi oročenog depozita, pri čemu minimalno stanje (saldo) sredstava na naprijed navedenom računu Flexi oročenog depozita ne može biti manje od 15%.

Isplata sredstva Flexi oročenog depozita na naprijed opisani način ne predstavlja prijevremeni raskid ugovora.

Banka u izuzetnim slučajevima Deponentu može, ali ne mora odobriti prijevremeni raskid oročenog depozita uz podnošenje pismenog zahtjeva Deponenta i uz navođenje razloga prijevremenog raskida. Uz pismeni Zahtjev Deponent je dužan priložiti i adekvatnu dokumentaciju koja se odnosi na razlog prijevremenog raskida oročenog depozita, kao i pisanu instrukciju o načinu disponiranja novčanim sredstvima. Pod izuzetnim slučajevima se smatraju okolnosti koje opravdavaju Deponentovu potrebu za korištenjem depozita, a koje Deponent nije mogao predvidjeti u vrijeme zaključenja ugovora kao što su: neočekivano otežano poslovanje Deponenta, šteta uzrokovana elementarnim nepogodama, smrt ili teža bolest lica u posebnom odnosu sa Deponentom, kupovina nekretnine, ponovno oročenje u Banci pod uslovom da je iznos novog oročenja isti ili veći od iznosa razročenog depozita i da je rok novog oročenja isti ili duži od preostalog roka razročenog depozita. U slučaju prijevremenog raskida Flexi oročenog depozita, kamata se obračunava na sredstva po viđenju i to od dana oročenja do dana isplate, osim ako nije drugačije ugovoreno, tj. određeno Odlukom Banke.

Plan isplate depozita se mjenja sa svakim povlačenjem/uplatom sredstava.

Valutna klauzula: Depoziti nominirani u domaćoj valuti mogu se zaključiti uz primjenu valutne klauzule vezane za EUR.

U slučaju da u toku trajanja ugovora dođe do promjene kursa KM u odnosu na EUR, Banka će obaveze po depozitu iskazati u EUR valuti, prema srednjem kursu Centralne Banke BiH na dan zaključenja ugovora, uključujući i anekse, dok će isplatu vršiti u KM, primjenjujući srednji kurs Centralne Banke BiH za EUR na dan plaćanja. **Sigurnost depozita**

Osnovne informacije: Depozite u Banci osigurava Agencija za osiguranje depozita Bosne i Hercegovine. Kontakt: Agencija za osiguranje depozita Bosne i Hercegovine, Vase Pelagića 11a, 78 000 Banja Luka, Bosna i Hercegovina, telefon: 00387 051 223 440, faks: 00387 051 223 452, E- pošta: aod@bih.net.ba. Informacije dostupne na web stranici: <https://www.aod.ba>

Maksimalan iznos depozita koji se osigurava je 70.000,00 KM po deponentu po Banci, uključujući pripadajuću kamatu obračunatu do dana nastupanja slučaja osiguranja koji odgovara datumu oduzimanja dozvole za rad banci. Depozit se umanjuje za dugove koje deponent ima prema banci na dan kada joj je oduzeta dozvola za rad.

Osiguranje depozita se ne određuje po osnovu pojedinačnog računa, što znači da se svi depoziti deponenta u jednoj banci zbrajaju, a ukupan osiguran iznos je ograničen na 70.000,00 KM. Depoziti jednog deponenta u različitim bankama su odvojeno osigurani svaki do iznosa 70.000,00 KM.

Isplata se vrši u valuti KM. Sva sredstva deponenta u stranoj valuti preračunavaju se u KM na osnovu srednjeg deviznog kursa Centralne banke Bosne i Hercegovine na dan slučaja osiguranja.

Zajednički račun je račun koji posjeduju dvije ili više osoba. Ako je deponent vlasnik zajedničkog računa, udio svakog deponenta u zajedničkom računu obračunava se jednako između vlasnika računa, osim ako svi vlasnici računa dostave dokaz o suprotnom. Ukupna isplata po zajedničkom računu ograničena je na iznos 70.000 KM po jednom deponentu po banci.

Nadoknada: Sistemom osiguranja depozita u Bosni i Hercegovini upravlja Agencija za osiguranje depozita Bosne i Hercegovine (AODBİH). AODBİH je dužna da sve iznose osiguranih depozita stavi na raspolaganje deponentima, bez neopravdanog kašnjenja, najkasnije u roku od 20 radnih dana od dana oduzimanja dozvole za rad banci.

Kako bi ostvarili pravo na iznos osiguranog depozita deponenti, uz zahtjev za isplatu, moraju dostaviti dokaz zakonskog vlasništva nad depozitom za koji se potražuje nadoknada. Zahtjevi za isplatu potraživanja deponentata zastarijevaju u roku od pet godina od dana gubitka dozvole za rad banke.

Sistem osiguranja depozita štiti depozite fizičkih i pravnih lica u banci, osim isključenja u skladu sa članom 6. Zakona o osiguranju depozita u bankama Bosne i Hercegovine. Prikladni depoziti ne uključuju sljedeća sredstva:

- Depoziti za koje je odlukom suda utvrđeno da su stečeni protuzakonskim radnjama i koji nisu predmetom daljnje žalbe
- Depoziti koji se drže na računima čiji naziv nije transparentan u smislu vlasništva ili nenominirani depozit

- Depoziti koji se čuvaju u sefovima banaka
- Depoziti koji se čuvaju u aranžmanu pohrane sa bankom, osim namjenskih depozita
- Depoziti domaćih ili inozemnih banaka koje drže u svoje ime i za svoj račun
- Depoziti domaćih ili inostranih vladinih tijela
- Depoziti domaćih i inostranih osiguravajućih društava
- Depoziti domaćih i inostranih tijela za kolektivna ulaganja
- Depoziti domaćih i inostranih penzionih fondova koji se ne smatraju vladinim tijelima
- Depoziti osoba u posebnom odnosu sa bankom, kako je to utvrđeno entitetskim zakonima o bankama
- Depoziti privrednih društava iste skupine kao i banka članica
- Depoziti koje je deponent stekao od iste banke članice prema stopama ili drugim finansijskim ustupcima koji su mogli doprinijeti ugrožavanju finansijskog stanja banke članice
- Depoziti poduzeća koja mogu biti isključena iz pokrića osiguranja nekim posebnim zakonom ili vladinom instrukcijom
- Dužnički vrijednosni papiri koje je izdala banka članica i sve druge obaveze banke članice koje proizilaze iz takvih akceptnih naloga i mjenica
- Depoziti mikrokreditnih organizacija

Ukoliko se desi statusna promjena u banci (npr. spajanje dvije banke), a deponent je imao osigurana sredstva i u jednoj i u drugoj banci biće mu osigurana oba iznosa u roku od tri mjeseca od dana kada je statusna promjena obavljena. Nakon isteka roka od tri mjeseca u novoformiranoj banci osiguran je iznos deponentu do 70.000 KM.

Druge važne informacije: Sve banke koje imaju dozvolu za rad dobijenu od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske i Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine su obavezno članice sistema osiguranja depozita u Bosni i Hercegovini. Kako bi osigurale depozite banke su dužne da plaćaju premiju osiguranja depozita AODBiH. Premiju osiguranja ne plaćaju deponenti.

Kamate: Banka utvrđuje kamate za svaku vrstu depozita kao proizvoda Banke. U važećoj Odluci o kamatnim stopama u poslovanju s pravnim osobama i privatnim poduzetnicima, te javnim poduzećima Banke podaci o kamatama na depozite dostupne su Deponentima u svako vrijeme na web stranici Banke. U skladu sa Zakonom o porezu na dobit FBiH i Pravilnikom o primjeni zakona o porezu na dobit Banka je dužna plaćati porez po odbitku na prihode od kamata po depozitima stranih pravnih lica. Porez po odbitku obračunava se i plaća pri isplati prihoda stranom pravnom licu primjenom stope od 10% na iznos prihoda stranog pravnog lica.

Prilikom isplate kamate Banka je dužna istu umanjiti za porez po odbitku koji u ovom momentu maksimalno može iznositi 10% od iznosa ugovorene kamate, s tim da je u pojedinim slučajevima, uz primjenu sporazuma o izbjegavanju dvostrukog oporezivanja, moguća i niža stopa, ali pod uvjetom da depozitar, prije isplate kamate, dostavi odgovarajuću dokumentaciju za oslobađanje od poreza po odbitku.

U skladu sa navedenim, prilikom ugovaranja depozita sa stranim pravnim licem, u Ugovor je potrebno unijeti klauzulu koja se odnosi na porez po odbitku, a prema kojoj se primaocu prihoda isplaćuje iznos umanjen za iznos poreza po odbitku.

Naknade: Specifikacija naknada i provizija za uslužne bankovne poslove i njihova visina sadržani su u važećem cjenovniku/tarifniku Banke, dostupnom na web stranici kroz izvod iz tarifnika.