

Opšti uslovi pružanja platnih usluga pravnim licima i preduzetnicima

1. Uvod

Opštim uslovima pružanja platnih usluga pravnim licima i preduzetnicima NLB Banke AD Podgorica (u daljem tekstu: Opšti uslovi) uređuju se uslovi pod kojima Banka, kao pružalac usluga platnog prometa, pruža platne usluge pravnim licima i preduzetnicima, način pružanja tih usluga, kao i uslovi otvaranja i vođenja transakcionih računa, te s njima povezana međusobna prava i obaveze.

2. Definicije

Pojedini pojmovi korišćeni u ovim Opštim uslovima imaju sljedeće značenje:

- **Banka** – NLB Banka AD Podgorica, Bulevar Stanka Dragojevića br. 46, Podgorica, Crna Gora, pružalac usluga platnog prometa u skladu s ovim Opštim uslovima:
 - PIB: 02011395
 - IBAN: ME25 5300 0500 0000 0067 47
 - BIC: MNBAMEPG
 - Internet stranica Banke: www.nlb.me
 - Adrese za komunikaciju: info@nlb.me
 - Tel: 19888

Filijale Banke (popis filijala Banke, nalazi se na internet stranici Banke www.nlb.me/me/nlb-banka/filijale).

Banka je upisana u CRPS-a pod brojem: 4-0006161 i posluje kao licencirana banka sa dozvolom za rad broj 0101-76/1-2002 od 18.12.2002. godine, izdatom od strane Centralne banke Crne Gore,

- **Korisnik/Korisnik platnih usluga** – pravno lice ili preduzetnik koje sa Bankom zaključi okvirni ugovor o platnim uslugama (u daljem tekstu: Okvirni ugovor), odnosno ugovor o otvaranju i vođenju pojedinog transakcionog računa
- **Preduzetnik** - fizičko lice koje nije potrošač, odnosno poslovno sposobno fizičko lice koja obavlja privrednu djelatnost za svoj račun radi sticanja profita, u skladu sa zakonom kojim se uređuju privredna društva i drugim zakonima
- **Platilac** –pravno lice ili preduzetnik koje ima račun za plaćanje i daje nalog ili saglasnost za plaćanje s tog računa, ili pravno lice koje nema račun za plaćanje i daje nalog za plaćanje.
- **Primalac plaćanja** – fizičko ili pravno lice kome su namijenjena novčana sredstva koja su predmet platne transakcije.
- **Platna usluga** – Platne usluge obuhvataju:
 - 1) usluge koje omogućavaju uplatu gotovog novca na račun za plaćanje, kao i sve aktivnosti potrebne za vođenje računa za plaćanje;
 - 2) usluge koje omogućavaju isplatu gotovog novca sa računa za plaćanje, kao i sve aktivnosti potrebne za vođenje računa za plaćanje;
 - 3) izvršavanje platnih transakcija, uključujući prenos novčanih sredstava na račun za plaćanje korisnika platnih usluga kod njegovog pružaoca platnih usluga ili kod drugog pružaoca platnih usluga, i to:
 - izvršavanje direktnih zaduženja, uključujući jednokratna direktna zaduženja,
 - izvršavanje platnih transakcija putem platnih kartica ili sličnog instrumenta,
 - izvršavanje kreditnih transfera, uključujući trajne naloge;
 - 4) izvršavanje platnih transakcija u kojima su novčana sredstva obezbijeđena kreditom odobrenim korisniku platnih usluga, i to:
 - izvršavanje direktnih zaduženja, uključujući jednokratna direktna zaduženja,
 - izvršavanje platnih transakcija putem platnih kartica ili sličnog instrumenta,
 - izvršavanje kreditnih transfera, uključujući trajne naloge;
 - 5) izdavanje platnih instrumenata i/ili prihvatanje platnih transakcija;

- 6) izvršavanje novčanih doznaka;
 - 7) usluge iniciranja plaćanja;
 - 8) usluge pružanja informacija o računu.
- **Nalog za plaćanje** – instrukcija koju platilac ili primalac plaćanja podnosi Banci, a kojom se traži izvršenje platne transakcije.
 - **Platna transakcija** – polaganje, podizanje ili prenos novčanih sredstava koje je inicirao platilac ili primalac plaćanja, bez obzira na to kakve su obaveze iz odnosa između platilaca i primalaca plaćanja; platne transakcije mogu biti nacionalne, međunarodne i prekogranične.
 - **Nacionalna platna transakcija** - platna transakcija u čijem izvršavanju učestvuju pružalac platnih usluga platioca i/ili pružalac platnih usluga primaoca plaćanja koji platne usluge pružaju na teritoriji Crne Gore
 - **Prekogranična platna transakcija** - platna transakcija u čijem izvršavanju učestvuju dva pružaoca platnih usluga od kojih jedan pružalac platnih usluga (primalaca plaćanja ili platilaca) pruža platnu uslugu na teritoriji Crne Gore, a drugi pružalac platnih usluga (platioca ili primaoca plaćanja) na teritoriji druge države članice, kao i platna transakcija kod koje isti pružalac platnih usluga platnu uslugu za jednog korisnika platnih usluga pruža na teritoriji Crne Gore, a za istog ili drugog korisnika platnu uslugu na teritoriji druge države članice.
 - **Međunarodna platna transakcija** - je platna transakcija kod koje jedan pružalac platnih usluga pruža platnu uslugu na teritoriji Crne Gore, a drugi pružalac platnih usluga na teritoriji treće države, kao i platna transakcija kod koje isti pružalac platnih usluga platnu uslugu za jednog korisnika platnih usluga pruža na teritoriji Crne Gore, a za istog ili drugog korisnika platnih usluga na teritoriji treće države.
 - **Treća država** – do pristupanja Crne Gore Evropskoj uniji (EU) svaka strana država, a nakon pristupanja, država koja nije država članica.
 - **Država članica** - država članica Evropske unije ili država potpisnica Ugovora o Evropskom ekonomskom prostoru.
 - **Interna platna transakcija** – platna transakcija koju izvršava Banka kao pružalac usluga platnog prometa i platioca i primaoca plaćanja.
 - **Okvirni ugovor** – ugovor o platnim uslugama, koji Banka zaključuje sa Korisnikom platnih usluga, u papirnoj formi ili na drugom trajnom mediju. Okvirni ugovor sastoji se od pojedinačnog ugovora o otvaranju transakcionog računa, ili nekog drugog ugovora o pojedinačnoj usluzi, čiji sastavni dio su i ovi Opšti uslovi, a sastavni dio ovih Opštih uslova su Termini plan izvršenja platnih transakcija za poslovne subjekte (u daljem tekstu Termini plan) i Pregled naknada za usluge fizičkih i pravnih lica i korespodentskog bankarstva (u daljem tekstu: Pregled naknada), važećih na dan primjene, posebni uslovi tokom akcijskih ponuda za pojedinu dodatnu uslugu, bilo da su sastavni dio pojedinačnog ugovora ili su dostupni Korisnicima na internet stranici www.nlb.me ili u filijalama Banke.
 - **Transakcioni račun** – vrsta računa za plaćanje koji Banka otvara i vodi korisniku na osnovu Okvirnog ugovora, a koji se koristi za izvršavanje svih platnih transakcija, kako onih u nacionalnom platnom prometu, tako i onih u međunarodnom platnom prometu (u daljem tekstu: račun za plaćanje/ račun/ transakcioni račun)
 - **Depozit** - potražni novčani saldo koji je rezultat sredstava na računu ili privremenih stanja, koja su nastala iz uobičajenih bankarskih transakcija, a koja je Banka dužna da isplati u skladu sa zakonom i ugovorenim uslovima, uključujući oročene depozite i štedne depozite, Sredstva koja se vode na transakcionom računu smatraju se depozitom po viđenju
 - **IBAN (International Bank Account Number)** – broj transakcionog računa koji se koristi za potrebe izvršenja međunarodnih platnih transakcija. Sastoji se od ukupno 22 alfanumerička znaka, i to od: dva slova znaka koji su oznaka države (za Crnu Goru: ME) u kojoj banka ima sjedište prema međunarodnoj normi ISO 3166, od dva numerička znaka - kontrolni broj (za Crnu Goru: 25) i od BBAN-a.
 - **BBAN (Basic Bank Account Number)** – transakcioni račun otvoren prema konstrukciji koja sadrži ukupno 18 numeričkih znakova, a koji se sastoji od tri dijela, s tim da se prvi dio odnosi na vodeći broj Banke - pružaoca usluga (tri numerička znaka), drugi dio označava (broj) individualnu partiju transakcionog računa korisnika koji se vodi kod Banke (13 numeričkih znakova), a treći dio je kontrolni broj (2 numerička znaka).

- **BIC (Business Identifier Code)** – jedinstveni međunarodni poslovni identifikator Banke koji je određen prema međunarodnoj normi ISO 9362, a koristi se kod izvršavanja platnih transakcija. Za NLB Banku AD je MNBAMEPG.
- **Jedinstvena identifikacijska oznaka (JIO)** - kombinacija slova, brojeva ili simbola koju pružalac platnih usluga odredi korisniku platnih usluga, a koju korisnik platnih usluga mora navesti kako bi se jasno odredio drugi korisnik platnih usluga i / ili račun za plaćanje drugog korisnika platnih usluga koji se upotrebljava u platnoj transakciji. U smislu ovih Opštih uslova JIO je broj transakcionog računa koji se utvrđuje ugovorom o otvaranju tog platnog računa, a koji se u platnoj transakciji upotrebljava za nedvosmisleni identifikaciju Korisnika i/ili njegovog platnog računa.
- **Autentifikacija** - postupak koji uključuje identifikaciju i verifikaciju identiteta Korisnika, te davanja autorizacije/saglasnosti za izvršenje platne transakcije, a Banci omogućava provjeru korišćenja određenog platnog instrumenta uključujući provjeru njegovih personalizovanih sigurnosnih obilježja.
- **Čitač kartice** - poseban uređaj koji se koristi za postupak autentifikacije putem kartica Banke opremljenih čip-tehnologijom, magnetnom trakom i sl.
- **Trajni nalog** - ugovorni odnos između platioca i Banke o platnim uslugama, kojim platilac daje nalog Banci za zaduženje računa platioca u korist određenog primaoca plaćanja, za tačno određeni iznos, uz određenu dinamiku plaćanja, do opoziva ili na određeno vrijeme.
- **Distributivni kanali** u smislu ovih Opštih uslova predstavljaju sve načine i sredstva preko kojih je moguć pristup, ugovaranje i korišćenje proizvoda i usluga Banke. Distributivni kanali može značiti filijalu Banke, internet stranicu Banke www.nlb.me (u daljem tekstu: Internet stranica), web i mobilni kanal NLB Klik (dalje NLB Klik), video poziv sa Bankom i sl.
- **Platni instrument** - svako personalizovano sredstvo i/ili skup postupaka ugovorenih između korisnika platnih usluga i njegovog pružaoca platnih usluga, koje korisnik platnih usluga primjenjuje za iniciranje naloga za plaćanje, koji ima određena personalizovana sigurnosna obilježja.
- **Platna kartica/kartica** - platni instrument koji Banka izdaje i koji njenom korisniku omogućava plaćanja robe i / ili usluga bilo preko prodajnog mjesta i / ili na daljinu i / ili za podizanje i / ili polaganje gotovog novca i / ili korišćenje drugih usluga na bankomatu ili drugom uređaju. Kartica je vlasništvo Banke i nije prenosiva.
- **Broj platne kartice** - broj kartice koji jednoznačno određuje izdavaoca kartice i korisnika platne usluge, a sadrži 16 brojeva znakova koji se personaliziraju na prednjoj strani platne kartice.
- **PIN (Personal Identification Number)** – označava personalizovano sigurnosno obilježje, koje čini lični identifikacioni broj korisnika platne usluge. Banka dodjeljuje PIN Korisniku lično i strogo poverljiv, isluži za identifikaciju korisnika i autorizaciju platnih transakcija, koje zahtijevaju autorizaciju PIN-om.
- **Personalizovano sigurnosno obilježje** – predstavljaju osnovni elementi: broj kartice, datum validnosti kartice, CVV/CVC broj od 3 cifre odštampan na poleđini kartice
- **Potpis** – potvrda vjerodostojnosti potpisanog dokumenta, svojeručnim ispisivanjem ličnog imena i prezimena.
- **Elektronski potpis** – skup podataka u elektronskom obliku koji su pridruženi ili su logički povezani sa elektronskim dokumentom i koji služe za identifikaciju potpisnika;
- **Napredni elektronski potpis** – elektronski potpis kojim se pouzdano garantuje identitet potpisnika i integritet elektronskih dokumenata i koji ispunjava uslove utvrđene zakonom;
- **Trajni medij** – svako sredstvo koje Korisniku omogućava čuvanje informacija upućenih njemu lično, na način da su mu one dostupne za buduću upotrebu u razdoblju koje odgovara svrsi informacija i koje omogućuje reprodukovanje sačuvanih informacija u nepromijenjenom obliku (Papir, SMS, CD i DVD diskovi, USB fleš uređaji, memorijske kartice ili hard disk računara, elektronska pošta, online bankarstvo, internet stranica Banke kojoj se pristupa putem linka dostavljenog sms porukom i dr.)
- **Sredstvo za komuniciranje na daljinu** - sredstvo koje se može upotrijebiti za zaključenje ugovora o platnim uslugama bez istovremene fizičke prisutnosti pružaoca platnih usluga i korisnika platnih usluga.
- **Saldo** – iznos sredstava na transakcionom računu.

- **Raspoloživi iznos sredstava na računu za plaćanje/raspoloživi saldo/raspoloživo stanje** - saldo uvećan za iznos eventualno odobrenog dozvoljenog prekoračenja i umanjen za iznos aktivnih rezervacija.
- **Rezidenti** – 1. privredna društva i druga pravna lica, koja su registrovana u Crnoj Gori, osim njihovih predstavništava van Crne Gore; 2. djelovi stranih društava upisani u registar nadležnog organa u Crnoj Gori; 3. preduzetnici - fizička lica sa sjedištem, odnosno prebivalištem u Crnoj Gori koja obavljaju privrednu djelatnost za svoj račun radi sticanja profita i koja su registrovana kod nadležnog organa u Crnoj Gori; 4. fizička lica - državljani Crne Gore koji borave u Crnoj Gori neprekidno godinu dana ili duže; 5. fizička lica - strani državljani koji na osnovu dozvole za boravak, odnosno radne vize, borave u Crnoj Gori neprekidno godinu dana ili duže; 6. diplomatska, konzularna i druga predstavništva Crne Gore u inostranstvu, zaposleni u tim predstavništvima i članovi njihovih porodica, koji nijesu strani državljani;
- **Nerezidenti** - lica koja nijesu obuhvaćena pojmom rezidenata;
- **Zakonski zastupnik društva** - fizičko lice ili pravno lice koje je kao zakonski zastupnik, Zakonom o privrednim društvima određeno za svaki pojedini oblik društva, kao i lica koja su aktom ili odlukom nadležnog organa Korisnika ovlašćena da zastupaju Korisnika i kao takva registrovana u nadležnom registru. U skladu sa Zakonom o privrednim društvima, zakonski zastupnici su: 1) ortaci kod ortačkog društva; 2) komplementari kod komanditnog društva; 3) izvršni direktor ili predsjednik upravnog odbora kod akcionarskog društva i društva sa ograničenom odgovornošću.
- **Punomoćnik** - lice koje je od strane zakonskog zastupnika Korisnika ili drugog nadležnog organa Korisnika, ovlašćeno specijalnim punomoćjem ovjerenim od strane nadležnog organa da preduzima pojedinačne pravne radnje u vezi sa otvaranjem računa;
- **Ovlašćeno lice** - u smislu ovih Opštih uslova je lice koje je zakonski zastupnik Korisnika ovlastio za raspolaganje sredstvima na platnom računu Korisnika;
- **Karton deponovanih potpisa lica ovlašćenih za raspolaganje sredstvima na računu Korisnika** (u daljem tekstu: KDP) označava dokument koji potpisuje zakonski zastupnik Korisnika čime daje ovlaštenje određenim licima za raspolaganje sredstvima na računu Korisnika. KDP se ovjerava pečatom ukoliko Korisnik u svom poslovanju koristi pečat. Potpisi na nalogima za plaćanje i KDPu moraju biti međusobno istovijetno potpisani.
- **Datum valute** - referentno vrijeme kojim se Banka koristi za izračunavanje kamata na novčana sredstva knjižena na teret računa za plaćanje (datum valute zaduženja), ili u korist računa za plaćanje (datum valute odobrenja).
- **Referentni kurs** - kurs koji se koristi kao osnovica pri preračunavanju valute, a koji pružalac platnih usluga učini dostupnim, ili koji potiče iz javno dostupnog izvora.
- **Referentna kamatna stopa** - kamatna stopa koja se upotrebljava kao osnovica za obračun kamate koja će se primjenjivati i koja potiče iz javno dostupnog izvora.
- **Radni dan** – je dio dana u kome Banka posluje i omogućava izvršenje platne transakcije, a definisan je u skladu sa Terminskim planom Banke.
- **Terminski plan/Vrijeme autorizovanja i izvršenja naloga za plaćanje** - dokument kojim je određeno vrijeme primanja i vrijeme izvršenja naloga platnog prometa.
- **Prodajno mjesto** - poslovni subjekt ovlašćen za prihvatanje kartice kao bezgotovinsko sredstvo plaćanja robe i/ili usluga.
- **Internet prodajno mjesto** – prodajno mjesto na Internet stranici, koje prihvata platnu karticu kao bezgotovinsko sredstvo plaćanja,
- **Isplatno prodajno mjesto** - poslovni subjekt ovlašćen za prihvatanje kartice za uslugu isplate gotovog novca na POS uređaju.
- **Bankomat** – elektronski uređaj namijenjen izvršenju platnih transakcija i to: podizanju i/ili uplati gotovog novca, provjeri stanja na transakcionom računu korisnika i drugim uslugama koje Banka pruža ili bi u budućnosti pružala putem navedenog uređaja.
- **POS uređaj** – elektronski uređaj namijenjen izvršenju platnih transakcija plaćanja robe i/ili usluga ili isplate gotovog novca; u zavisnosti od sistema, može zahtijevati autorizaciju PIN-om, potpisom, prinošenjem kartice ili drugog platnog instrumenta uređaju čija funkcionalnost to omogućava.

- **Samoslužni uređaj** – elektronski uređaj namijenjen izvršavanju platnih transakcija plaćanja robe i/ili usluga, na kojem se transakcije sprovode uz prisutnost kartice i identifikaciju korisnika na način predviđen od strane samog samouslužnog uređaja.
- **Beskontaktno plaćanje** – platna transakcija s načinom autorizacije koji se obavlja prinošenjem kartice/drugog platnog instrumenta POS uređaju. Zavisno od iznosa platne transakcije, kao i o funkcionalnostima POS uređaja, autorizacija se vrši prinošenjem kartice/drugog platnog instrumenta uređaju, uz dodatni postupak unosa PIN-a za transakcije veće od iznosa definisanog Opštim uslovima za izdavanje i korišćenje platnih kartica.
- **Kartična platna šema** – skup funkcija, procedura, postupaka, pravila i uređaja koji korisniku kartice omogućavaju izvršenje platne transakcije i/ili podizanje gotovog novca kod pružalaca platnih usluga.
 - **Platni sistem** – sistem za prenos novčanih sredstava s formalnim i standardizovanim postupcima i zajedničkim pravilima za obradu, obračun i / ili naplatu platnih transakcija.
- **Pregled naknada** - pregled svih naknada koje Banka naplaćuje za platne usluge pružene fizičkim i pravnim licima i za usluge korespodentskog bankarstva.

3. Otvaranje i vođenje računa za plaćanje

3.1 Otvaranje računa

Banka Korisniku otvara račun za plaćanje na osnovu Okvirnog ugovora. Okvirni ugovor sastoji se od pojedinačnog ugovora o otvaranju transakcionog računa, ili nekog drugog ugovora o pojedinačnoj usluzi banke, ovih Opštih uslova, Terminskog plana izvršenja platnih transakcija za poslovne subjekte (u daljem tekstu Terminski plan) i Pregleda naknada za usluge fizičkih i pravnih lica i korespodentskog bankarstva (u daljem tekstu: Pregled naknada), važećih na dan primjene.

Okvirni ugovor se smatra zaključenim potpisivanjem ugovora o otvaranju i vođenju računa, odnosno ugovora o korišćenju elektronskog i/ili mobilnog bankarstva, kojom prilikom Korisnik potvrđuje i da je dobio jedan primjerak Okvirnog ugovora.

Okvirnim ugovorom se uređuje izvršavanje budućih pojedinačnih platnih transakcija.

Od dana stupanja na snagu ovih Opštih uslova, odnosno svih njihovih kasnijih izmjena, na već zaključene Okvirne ugovore, primjenjivaće se odredbe ovih Opštih uslova i njihovih izmjena.

Banka zaključuje Okvirni ugovor na osnovu pisanog Zahtjeva korisnika za otvaranje transakcionog računa. Zahtjev za otvaranje računa, podnosi se na obrazcu propisanom od strane Banke. Obrazac Zahtjeva za otvaranje računa, kao i spisak neophodne dokumentacije za otvaranje računa možete naći u našim filijalama i na sajtu Banke www.nlb.me/me/preduzeca/proizvodi/nlb-transakcioni-racuni.

1. Korisnici, koji su rezidenti uz zahtjev za otvaranje računa, podnose sljedeću dokumentaciju:

- **rješenje o registraciji** - upisu u Centralni registar privrednih subjekata (CRPS), odnosno akt o registraciji kod drugog nadležnog organa, ako je za njega registrovanje propisano;
- **akt nadležnog organa o osnivanju**, ako za njega registrovanje nije propisano;
- **izvod iz zakona**, ako se osniva neposredno na osnovu zakona;
- **obavještenje nadležnog organa o razvrstavanju po djelatnostima**, koje se dostavlja u slučaju da podatak o razvrstavanju po djelatnostima nije sastavni dio rješenja, akta o osnivanju ili izvoda iz zakona;
- **akt o izvršenoj registraciji kod nadležnog poreskog organa** koji sadrži poreski broj podnosioca zahtjeva - PIB, ako je takva registracija propisana, koji se dostavlja u slučaju da taj podatak nije sastavni dio rješenja, akta o osnivanju ili izvoda iz zakona;
- **popunjen karton deponovanih potpisa lica ovlašćenih za potpisivanje naloga za plaćanje**;
- **akt o imenovanju lica ovlašćenog za zastupanje podnosioca zahtjeva**, ako to lice nije određeno u aktu o registraciji, odnosno u zakonu ili drugom propisu na osnovu kojeg se vrši osnivanje tog lica;
- **OP obrazac** - ovjeru potpisa ovlašćenog lica podnosioca zahtjeva, koja nije obavezna u slučaju kada je ovo lice prisutno i zahtjev potpiše prilikom njegove predaje;
- **KYC obrazac**
- **PEL obrazac** – obrazac za identifikaciju politički eksponiranih lica, koji je potrebno da potpišu izvršni direktor – zakonski zastupnik, osnivač i ovlašćena lica koja su na KDPU, kao i ostala lica po zahtjevu Banke

- **dokaz o uplati naknade**, u skladu sa Tarifnikom
- **drugu dokumentaciju u skladu sa zahtjevom Banke**

2. **Korisnici nerezidenti, dužni su uz zahtjev za otvaranje računa podnesu sljedeću dokumentaciju:**

- **Izvod iz registra** – u kome je pravno lice-nerezident upisan u državi u kojoj ima sjedište ili, ako je osnovan u državi u kojoj se ne vrši upis u takav registar - drugi validan dokument o osnivanju u skladu sa propisima države sjedišta, na osnovu kojih se može utvrditi pravni oblik ovog nerezidenta i datum njegovog osnivanja (dostavlja se u kopiji koju je ovjerio nadležni organ i u ovjerenom prevodu na crnogorski jezik, koji ne mogu biti stariji od tri mjeseca). Korisnik je dužan da ovaj dokument dostavlja jednom godišnje, a ukoliko ga ne dostavi, Banka neće izvršavati platne transakcije tog pravnog lica-nerezidenta.
- **Ovjeru potpisa** ovlašćenog lica podnosioca zahtjeva
- **Popunjeni KDP-a** lica ovlašćenih za potpisivanje naloga za plaćanje, koji je potpisalo ovlašćeno lice iz rješenja o registraciji pravnog lica-nerezidenta u državi sjedišta i/ili lica na koje je ovlašćeno lice prenijelo pravo potpisivanja,
- **KYC obrazac**
- **Dokaz o uplati naknade**
- **Drugu dokumentaciju u skladu sa zahtjevom Banke**

Strana diplomatska i konzularna predstavništva u Crnoj Gori, pri otvaranju transakcionog računa prilazu:

- **Potvrdu o registraciji** izdatu od organa državne uprave nadležnog za vanjske poslove
- **Obavještenje nadležnog organa** u Crnoj Gori o razvrstavanju djelatnosti
- **Akt o izvršenoj registraciji kod nadležnog poreskog organa** u Crnoj Gori koji sadrži poreski broj
- **Ovjeru potpisa** ovlašćenih lica podnosioca zahtjeva.
- **KDP-a lica ovlašćenih za potpisivanje naloga** za plaćanje sa tog računa i Karton ovlašćenih donosilaca naloga
- **Dokaz o uplati naknade**
- **Drugu dokumentaciju koju Banka u skladu sa zahtjevom Banke**

Ukoliko transakcioni račun, koji Korisnik otvara, u skladu sa zakonom, treba da se izuzme od prinudne naplate, pravno lice je dužno da pored gore navedene dokumentacije, dostavi i dokumentaciju na osnovu koje dokazuje da se taj transakcioni račun izuzima od prinudne naplate. Izuzetno, za otvaranje transakcionog računa za uplatu sredstava za osnivanje pravnog lica, uz zahtjev se podnosi samo ugovor o osnivanju tog pravnog lica.

Okvirni ugovor potpisuju ovlašćena lica u Banci i zakonski zastupnik Korisnika, odnosno lice ovlašćeno za zastupanje Korisnika.

Okvirni ugovor izuzetno, u ime Korisnika može potpisati i drugo lice, koje je odgovarajućom odlukom ili drugim aktom nadležnog organa Korisnika, ovlašćeno za potpisivanje Okvirnog ugovora, te koje je za tu konkretnu radnju dobilo punomoćje zakonskog zastupnika. Punomoćje mora sadržati i pravo da se odrede lica koja će biti ovlašćena za raspolaganje računom (lica koja će biti upisana u KPD i sa kojim obimom prava na raspolaganje). Punomoćje mora biti ovjereno od strane domaćeg organa nadležnog za poslove ovjere (notar, sud, organ lokalne uprave, itd.) i po svom obliku i sadržaju, mora biti u cjelosti u skladu sa zahtjevima Banke i pozitivnim propisima. U slučaju ovjere punomoćja iz inostranstva, ista trebaju biti prevedena na crnogorski jezik i snabdjevena svim ovjerama i potvrdama, koje ih čine legitimim za upotrebu u pravnom prometu Crne Gore. Banka zadržava pravo ne postupiti po punomoćju, starijem od 3 mjeseca.

Banka vodi transakcione račune u službenoj valuti Crne Gore (EUR) i u stranim valutama za koje Banka može otvoriti račun, zavisno od vrste transakcionog računa, u skladu sa odredbama ugovora o otvaranju tog transakcionog računa.

Sredstva koja se vode na transakcionim računima, predstavljaju depozit po viđenju. Depozit je zaštićen u skladu sa Zakonom o zaštiti depozita. Banka je članica Fonda za zaštitu depozita. Fond za zaštitu depozita, obračunava i vrši isplatu garantovanog depozita do iznosa od 50.000 eura po deponentu, bez obzira na broj i visinu depozita koje deponent posjeduje kod banke, u kojoj je nastupio zaštićeni slučaj

3.2 Prava raspolaganje sredstvima na računu:

Zakonski zastupnik Korisnika, može ovlastiti jedno ili više lica za raspolaganje sredstvima sa računa (u daljem tekstu: Ovlašćena lica). Ovlašćena lica i obim njihovih ovlašćenja za raspolaganje računom, Korisnik i Banka ugovoraju za svaki račun posebno - putem KDPa. Ovlašćeno lice ne može prenijeti svoja prava na treće lica, ne može izijeniti uslove poslovanja ili otkazati Ugovor i ugasiti račune, ukoliko za svaku od tih radnji ne posjeduje specijalno punomoćje zakonskog zastupnika.

KDP se ovjerava pečatom, ako Korisnik u svom poslovanju koristi pečat.

Zakonski zastupnik Korisnika može ovlašćenom licu/licima promijeniti obim i/ili način raspolaganja sredstvima, odnosno opozvati data ovlašćenja za raspolaganje sredstvima, isključivo dostavljanjem Banci novog KDPa.

Ovlašćenim licem smatra se i korisnik platnih kartica, koje je Korisnik ovlastio za raspolaganje sredstvima sa računa, putem platnih kartica.

Zakonski zastupnik može ovlastiti jedno ili više ovlašćenih lica za izdavanje naloga elektronskim putem, korišćenjem elektronskog ili mobilnog bankarstva. Ovlašćena lica i obim njihovih ovlašćenja za raspolaganje sredstvima putem elektronskog i mobilnog bankarstva, Korisnik i Banka ugovaraju za svaki račun posebno, putem dokumentacije – pristupnice, koja se potpisuje prilikom ugovaranja te usluge.

Banka ne snosi odgovornost za štetu koja nastupi, u slučaju propusta Korisnika da Banci dostavi blagovremenu informaciju o izmjenama, ograničenjima i ukidanjima ovlašćenja za raspolaganje sredstvima po računima Korisnika.

3.3 Pravo Banke da ne otvori račun

Banka je ovlašćena da:

- a) na osnovu ocjene nadležnih službi Banke i odluka njenih organa, slobodno izvrši izbor Korisnika sa kojim će stupiti u poslovne odnose, što uključuje i diskreciono pravo da odbije zaključivanje ugovora, odnosno uskrati dalje pružanje usluge vođenja računa za plaćanje Korisniku;
- b) bez saglasnosti Korisnika privremeno blokira i obustavi korišćenje određenih usluga u potpunosti ili djelimično, blokira izvršenje određenih transakcija i/ili raskine već uspostavljenu poslovnu saradnju, u slučaju da Banka nije u mogućnosti da izvrši svoje obaveze utvrđene zakonskim propisima ili internim aktima Banke, kojima se uređuje sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, odnosno radi postupanja u skladu sa međunarodnim sankcijama prema određenim zemljama, aktivnostima ili licima.

4. Dodatne usluge vezane uz transakcioni račun

Korisnik može s Bankom ugovoriti jednu ili više dodatnih usluga, koje su vezane za transakcioni račun, ako za to ispunjava posebne uslove određene za svaku dodatnu uslugu pojedinačno, i to:

- NLB Klik usluga internet / mobilnog bankarstva;
- direktno zaduženje;
- trajni nalog;
- Debitna kartica – Visa Business Electron
- SMS info o prilivima/odlivima sa računa
- kreditna revolving kartica - Visa Business Silver i Visa Business Revolving;
- prekoračenje po transakcionom računu;
- i druge dodatne usluge koje će Banka naknadno uvesti.

5. Pružanje platnih usluga

5.1. Platne transakcije

Banka će Korisniku platnih usluga pružati usluge raspolaganja novcem, u okviru raspoloživog iznosa sredstava na računu.

Korisnik raspolaže sredstvima sa računa izdavanjem platnih naloga u papirnom ili elektronskom obliku.

Korisnik inicira platnu transakciju nalogom za plaćanje, koji daje Banci. Nalozi za plaćanje su: nalog za uplatu, nalog za isplatu i nalog za prenos.

Elementi naloga za plaćanje određeni su Zakonom o platnom prometu i podzakonskim aktima CBCG, kao i distributivnim kanalom primanja naloga u Banku (potpisivanje na šalteru, NLB KLIK, itd).

Uredno popunjenim Nalogom za plaćanje smatra se nalog koji je čitljiv i koji je dat na propisanom obrascu, u koji su unijeti svi traženi podaci.

5.2. Prijem naloga za plaćanje

Banka prima naloge za plaćanje putem svojih distributivnih kanala, u skladu sa odredbama Okvirnog ugovora.

Banka ne odgovara za štetu koja može nastati zbog izabranog načina dostave podataka. Odgovornost za siguran, pravilan i pravovremen prenos podataka je na Korisniku.

Banka će izvršiti nalog za plaćanje ako je isti ispravan, čitak i autorizovan na ugovoreni način, te ako ne postoje razlozi za njegovo odbijanje.

Vrijeme prijema naloga za plaćanje je trenutak kad je Banka primila nalog za plaćanje, neposredno od strane Korisnika, ili posredno od strane ili preko primaoca plaćanja. Krajnje vrijeme za primanje naloga za plaćanje preko pojedinog distributivnog kanala Banke, definisano je Termanskim planom, koji je sastavni dio ovih Opštih uslova.

Ako je Korisnik sa Bankom posebno ugovorio dan početka izvršenja naloga, vremenom prijema naloga smatraće se dan ugovoren za početak izvršenja naloga.

Ako je dan prijema naloga neradan, smatra se da je Banka primila nalog prvog sljedećeg radnog dana.

Za platne transakcije inicirane karticom, vrijeme prijema naloga za plaćanje je trenutak u kojem je Korisnik dao nalog za izvršenje platne transakcije i Banka sprovela postupak autentifikacije. Po primljenom nalogu, Banka će izvršiti prenos sredstava kad od pružaoca platnih usluga primaoca plaćanja primi nalog za zaduženje, u skladu sa ugovorenim kartičnom platnom šemom, a najkasnije u roku od 30 dana od primanja naloga za plaćanje.

5.3. Izvršenje naloga za plaćanje

Banka će izvršiti nalog za plaćanje, samo ako su ispunjeni svi sljedeći uslovi:

- ako je nalog za plaćanje ispravan. Nalozi za plaćanje u papirnoj formi, moraju biti potpisani od strane lica ovlašćenih za potpisivanje iz KPDA i ukoliko Korisnik u svom poslovanju koristi pečat, moraju biti ovjereni pečatom koji je deponovan u KDPu.
- ako na transakcionom računu postoji raspoloživo stanje, kao pokriće za plaćanje cjelokupnog iznosa iz naloga, uvećanog za iznos bančine provizije, ili ako Korisnik koji vrši uplatu gotovine na svoj transakcioni račun, preda Banci gotovinu u iznosu potrebnom za izvršenje naloga i bančine provizije, osim ako je za pojedinu dodatnu uslugu određeno ili ugovoreno drugačije;
- ako je za nalog za plaćanje data saglasnost/autorizacija na ugovoreni način.

Korisnik je odgovoran za tačnost i potpunost podataka na nalogu za plaćanje.

Banka ne odgovara za štetu, koja može nastati kao posljedica zakašnjenja u obradi naloga za plaćanje, ako je ista uzrokovana potrebom dodatnog kontakta Korisnika od strane Banke radi dopune i/ili ispravke naloga za plaćanje.

Obavezan sadržaj naloga za plaćanje u nacionalnom platnom prometu propisan je Odlukom o osnovnim elementima naloga za plaćanje za izvršavanje nacionalnih platnih transakcija preko transakcionih računa.

Nalog za plaćanje u međunarodnom platnom prometu obavezno sadrži:

- Uredno popunjen nalog/zahtjev za međunarodno plaćanje sa svim potrebnim podacima o: platiocu, broju računa platioca, iznosu i valuti koja se plaća, primaocu plaćanja sa instrukcijama o plaćanju, opisu svrhe plaćanja, opcijama plaćanja (podjela troškova, valutacija) i osnovom plaćanja (faktura/profaktura/ugovor/odluka itd.)

U nalogu za plaćanje kojim se inicira prekogranična i međunarodna platna transakcija, te nacionalna platna transakcija u stranoj valuti, Korisnik mora navesti i BIC.

Banka može za potrebe izvršenja određenih platnih transakcija odrediti i dodatne elemente, koje treba da sadrži nalog za plaćanje.

Ispunjenost uslova za izvršenje naloga za plaćanje, Banka utvrđuje u trenutku primanja naloga.

Ako je na nalogu za plaćanje, datum izvršenja određen unaprijed, Banka, uslove za izvršenje naloga za plaćanje, provjerava na naznačeni datum izvršenja.

Banka zadržava pravo da od Korisnika zatraži dodatne informacije u vezi sa konkretnom platnom transakcijom, odnosno konkretnim nalogom za plaćanje, u skladu sa propisima koji uređuju sprječavanje pranja novca i finansiranje terorizma, kao i u skladu sa internim aktima banke donesenim na osnovu tih propisa, odnosno standardima NLB Grupe, te da odbije izvršenje istog, ukoliko smatra da nije u skladu sa naprijed navedenim.

Banka neće primiti nalog za plaćanje, ako do trenutka primanja prepozna neispravnost nekog od njegovih elemenata, ili postojanje razloga iz prethodnog stava.

Smatraće se da je nalog za plaćanje uredno izvršen, ako Banka izvrši nalog za plaćanje u skladu s jedinstvenom identifikacijskom oznakom (JIO), navedenom u instrukciji Korisnika.

Korisnik je dužan prije davanja saglasnosti (autorizacije) naloga iz ovih Opštih uslova, obavezno provjeriti elemente i sadržaj naloga za plaćanje kojim inicira određenu platnu transakciju i/ili niz platnih transakcija, bez obzira na distributivni kanal slanja naloga za plaćanje Banci.

Ako Korisnik Banci pruži pogrešnu jedinstvenu identifikacijsku oznaku (JIO), ili bilo koji drugi neispravan, ili netačan bitan element naloga za plaćanje, ili propusti izvršiti obavezu iz prethodnog stava, Banka nije odgovorna za pravilnost i pravovremenost izvršenja takvog naloga.

Ako je na nalogu za plaćanje navedena jedinstvena identifikacijska oznaka (JIO) bez drugih propisanih podataka, ili ako se drugi navedeni podaci ne podudaraju s jedinstvenom identifikacijskom oznakom (JIO), Banka će izvršiti nalog prema jedinstvenoj identifikacijskoj oznaci (JIO), ako su ispunjeni drugi ugovoreni uslovi za njegovo izvršenje. Banka u navedenim slučajevima odgovara samo za izvršenje platne transakcije u skladu s jedinstvenom identifikacijskom oznakom (JIO).

Korisnik je saglasan da Banka, izuzetno, može izmijeniti jedinstvenu identifikacijsku oznaku (JIO), navedenu u primljenoj instrukciji od Korisnika, samo ako primalac plaćanja na osnovu posebnog naloga i ovlaštenja iz ugovora o poslovnoj saradnji sa Bankom, odredi svoju novu jedinstvenu identifikacijsku oznaku (JIO). U ovom slučaju, smatra se da je nalog za plaćanje ispravan i da će nalog za plaćanje biti uredno izvršen, ukoliko su ispunjeni drugi uslovi za izvršenje naloga za plaćanje navedeni u ovim Opštim uslovima.

5.4. Odbijanje naloga za plaćanje

Banka može odbiti izvršenje naloga za plaćanje, ako nisu ispunjeni svi uslovi za izvršenje naloga za plaćanje, propisani Zakonom o platnom prometu, podzakonskim aktim i ovim Opštim uslovima. O odbijanju i ako je moguće, o razlozima odbijanja, te o postupcima za ispravljanje grešaka koje su bile uzrok odbijanja, Banka obavještava Korisnika.

Banka obavještenje iz prethodne tačke dostavlja, ili čini dostupnom Korisniku na način ugovoren ovim Opštim uslovima, najkasnije u rokovima koji su određeni za izvršenje naloga za plaćanje.

Banka ima pravo odbiti nalog za plaćanje, ako bi njegovo sprovođenje bilo protivno propisima koji uređuju sprječavanje pranja novca i finansiranje terorizma i/ili internim aktima Banke donesenim na osnovu tih propisa, o čemu nije dužna da obavijesti Korisnika.

5.5. Opoziv naloga za plaćanje

Korisnik može opozvati nalog za plaćanje najkasnije do trenutka prijema naloga od strane Banke, tj. do momenta početka izvršenja naloga od strane Banke. Ako je Korisnik s Bankom posebno ugovorio početak izvršavanja naloga prema tački 5.2. stav 5 ovih Opštih uslova, isti može takav nalog opozvati, najkasnije do krajnjeg vremena primanja naloga u radnom danu, koji prethodi danu ugovorenom za početak izvršavanja naloga.

Opoziv naloga za plaćanje, Korisnik može učiniti u pisanoj formi u filijali, s tim da zahtjev za opoziv mora biti potpisan od strane zakonskog zastupnika Korisnika, lica ovlaštenog za zastupanje Korisnika, ili ovlaštenog lica, koje je dalo saglasnost za izvršenje naloga za plaćanje, čiji se opoziv zahtijeva.

Kod platnih transakcija iniciranih karticom, Korisnik ne može opozvati nalog za plaćanje nakon što je transakcija autorizovana.

Kod internih platnih transakcija, Korisnik može opozvati nalog za plaćanje do trenutka kada je Banka primila potpisani nalog i gotovinu potrebnu za njegovo izvršenje, a prije nego što je započela proces njegovog izvršenja.

Banka ne može postupiti po zahtjevima za opoziv platnih naloga, nakon što je iste izvršila u internom platnom prometu, odnosno nakon što je naog proslijeđen u međubankarske platne sisteme.

5.6. Sprovođenje platnih transakcija

Račun za plaćanje Korisnika, odobrava se sa valutom sa kojom je odobren račun Banke, a sredstva na računu raspoloživa su Korisniku nakon prijema obavještenja o odobrenju računa Banke, ali ne prije datuma valute naplate, koji predstavlja datum kada je ino banka, ili druga domaća banka odobrila račun Banke.

Ako se radi o internoj platnoj transakciji, Korisnik kao primalac plaćanja može raspolagati primljenim novčanim sredstvima na svom računu istog radnog dana na koji je Banka teretila račun platioca, a ako su sredstva na račun Korisnika kao primaoca uplaćena u gotovini u filijali Banke, isti dan kad je Banka sredstva primila.

5.7. Saglasnost (Autorizacija)

Platna transakcija smatra se autorizovanom, ako je Korisnik dao saglasnost za izvršenje platne transakcije, ili ako je dao saglasnost za izvršenje niza platnih transakcija, čiji je i ta platna transakcija dio. Način davanja saglasnosti za izvršenje platne transakcije zavisi od platnog instrumenta kojim se plaćanje vrši i distributivnog kanala putem kojeg je Banka primila nalog.

Smatra se da je autorizacija (saglasnost) za izvršenje platne transakcije data, ako je prije izvršenja platne transakcije ispunjen jedan od sljedećih uslova:

- a) Korisnik preda Banci uredno popunjen nalog za plaćanje u papirnoj formi, potpisan od strane ovlašćenog lica, iz KDP-a i ovjeren pečatom deponovanom u KDP-u, ukoliko Korisnik koristi pečat, s tim da potpis i pečat moraju biti identični i u skladu sa ovlašćenjima iz KPDA.
- b) nalog za plaćanje je zadat putem usluga elektronskog ili mobilnog bankarstva od strane Korisnika ili punomoćnika identifikovanog u skladu sa pravilima ugovorenim za tu uslugu - kada je isti potpisan digitalnim sertifikatom na pametnoj kartici, ili USB ključu (u slučaju Office bankinga koji je desktop aplikacija), ili potvrđen PIN kodom (u slučaju mobilne verzije aplikacije) od strane ovlašćenih lica navedenih u dokumentaciji, na osnovu koje se ugovaraju ovlašćenja za raspolaganje sredstvima putem elektronskog i mobilnog bankarstva. Banka u svakom trenutku, ukoliko su ispunjeni unaprijed definisani uslovi za dodatnu provjeru, može od Korisnika zatražiti i dodatne informacije ili dokumentaciju koje će Banci dati bolji uvid u svrhu unejetog platnog naloga prije njegove konačne realizacije
- c) umetanje i pravilno korišćenje Kartice na bankomatu uz unos PIN-a;
- d) davanje, unošenje ili prislanjanje kartice na EFT-POS terminalu ili samouslužnom uređaju prodajnog, odnosno isplatnog mjesta, te zavisno od sistema (EFT-POS terminalu/ samouslužnom uređaju – kartica) potvrda transakcije bez ili sa unosom PIN-a i/ili potpisa;
- f) unos i davanje personalizovanih sigurnosnih obilježja kartice, te ostalih podataka na zahtjev trgovca pri plaćanju putem interneta, kataloške ili telefonske prodaje;

5.8. Prava Korisnika u slučaju pogrešno izvršene platne transakcije

U slučaju pogrešno izvršene platne transakcije, uključujući zakašnjenje sa izvršenjem, Korisnik ima pravo da od Banke zahtijeva pravilno izvršenje platne transakcije, odnosno kamatu ili povraćaj iznosa pogrešno izvršene platne transakcije, u skladu sa Zakonom o platnom prometu .

Korisnik gubi pravo iz prethodnog stava, ako o pogrešnom izvršavanju platne transakcije, ne obavijesti Banku odmah po saznanju, a najkasnije u roku od 4 (slovima:četiri) mjeseca od dana zaduženja, transakcionog računa. Rok od 4 (slovima:četiri) mjeseca se neće primjenjivati, ako je Banka propustila Korisniku dati ili staviti na raspolaganje informacije o toj platnoj transakciji, koje je bila dužna da da u skladu sa Zakonom o platnom prometu.

Prihvatanjem ovih Opštih uslova, Korisnik daje saglasnost da Banka pogrešno knjiženje ili odobrenje računa izvršeno bez naloga Korisnika, a koje je posljedica greške Banke ili njenih spoljnih izvršilaca, može otkloniti suprotnim knjiženjem ili storniranjem. O navedenim knjiženjima Banka obavještava Korisnika na ugovoreni način, putem izvoda prometa po računu.

5.9. Prava Korisnika u slučaju izvršenja neautorizovane platne transakcije

U slučaju izvršavanja neautorizovane platne transakcije, Banka je dužna da vrati Korisniku iznos neautorizovane platne transakcije bez odlaganja, a najkasnije do kraja sljedećeg radnog dana nakon što je saznala za tu transakciju ili nakon što je obaviještena o njoj, osim ako Banka ima opravdane razloge da sumnja u prevaru i ako o tom razlogu obavijesti Centralnu banku u pisanoj formi.

Korisnik gubi pravo na ispravku neautorizovane transakcije, ako o ne obavijesti Banku odmah po saznanju za istu, a najkasnije u roku od 4 (četiri) mjeseca od dana zaduženja, transakcionog računa. Rok od 4 (četiri) mjeseca se neće primjenjivati, ako je Banka propustila Korisniku dati ili staviti na raspolaganje informacije o toj platnoj transakciji koje je bila dužna da da u skladu sa Zakonom o platnom prometu

5.10. Odgovornost Korisnika za neautorizovane transakcije

Izuzetno od prethodne tačke, Korisnik odgovara za izvršenje neautorizovane platne transakcije:

- ukoliko je izvršavanje neautorizovane platne transakcije posljedica korišćenja izgubljenog ili ukradenog platnog instrumenta ili zloupotrebe tog platnog instrumenta nastale, jer Korisnik nije zaštitio personalizovane sigurnosne elemente tog platnog instrumenta,
- ukoliko je postupao prevarno, ili nije namjerno ili zbog grube nepažnje, ispunio jednu ili više obaveza iz ovih Opštih uslova.

Izuzetno od prethodno navedenog, ukoliko je izvršavanje platne transakcije posljedica korišćenja izgubljenog ili ukradenog platnog instrumenta, odnosno posljedica zloupotrebe platnog instrumenta, Korisnik ne odgovara za neautorizovane platne transakcije:

- izvršene nakon što je obavijestio Banku u skladu sa ovim Opštim uslovima
- ako Banka nije obezbijedila odgovarajuća sredstva za obavještanje o gubitku, krađi ili zloupotrebi platnog instrumenta putem naznačenih kanala komunikacije (email, telefonsko poziv, sms, viber i sl.).

Odredba prethodnog stava ne primjenjuje se u slučaju prevarenog postupanja Korisnika.

Korisnik je dužan da:

- neposredno nakon prijema platnog instrumenta preduzeti sve razumne mjere za zaštitu personalizovanih sigurnosnih elemenata tog platnog instrumenta
- koristi platni instrument u skladu sa uslovima izdavanja i korišćenja platnog instrumenta utvrđenim Okvirnim ugovorom i/ili posebnim ugovorom i uslovima poslovanja vezanim za taj platni instrument.
- odmah po saznanju obavijesti Banku ili lice koje je odredila Banka o utvrđenom gubitku, krađi ili zloupotrebi platnog instrumenta ili njegovom neovlašćenom korišćenju.

Banka ne odgovara Korisniku za kvalitet niti za kvantitet kupljene robe ili usluga, istinitost i potpunost informacija dobijenih od prodajnog mjesta, ili za odbijanje prijema platnog instrumenta od strane prodajnog mjesta. Korisnik može prigovor, odnosno zahtjev za povraćaj dostaviti na adrese za komunikacije iz tačke 2. ovih Opštih uslova.

5.11 Odgovornost Banke za izvršavanje platnih transakcija iniciranih od strane platioca ili primaoca plaćanja

Banka odgovara Korisniku za izvršenje platne transakcije koju je on inicirao kao platilac, osim u sljedećim slučajevima:

- ako Banka dokaže da je pružalac platnih usluga primaoca plaćanja primio iznos platne transakcije u skladu sa Zakonom o platnom prometu i nalogom za plaćanje. U tom slučaju za izvršenje platne transakcije odgovara pružalac platnih usluga primaoca plaćanja i to primaocu plaćanja. U ovom slučaju pružalac platnih usluga primaoca plaćanja je dužan da iznos platne transakcije stavi na raspolaganje primaocu plaćanja i to bez odlaganja.
- ako postoji jedinstvena identifikaciona oznaka koju je naveo Korisnik, Banka nije odgovorna za neizvršenje ili neuredno izvršenje platne transakcije, u dijelu koji se odnosi na pogrešno navedenu jedinstvenu identifikacionu oznaku. Ako je Korisnik pored jedinstvene identifikacione oznake dao i druge podatke (specifikaciju podataka o primaocu), Banka je odgovorna za izvršenje platne transakcije samo na osnovu jedinstvene identifikacione oznake, tj. odgovorna je da se nalog uputi primaocu plaćanja iz jedinstvene identifikacione oznake
- odgovornost Banke isključena je u vanrednim i nepredvidivim okolnostima na koje Banka nije mogla da utiče i čije posljedice nije mogla da izbjegne uprkos postupanju sa potrebnom pažnjom, kao i u slučajevima kad je Banka bila dužna da postupi u skladu sa drugim zakonskim propisima, posebno u skladu sa propisima koji uređuju sprječavanje pranja novca i finansiranje terorizma i/ili internim aktima Banke donesenim na osnovu tih propisa.
- ako je izvršenje transakcije posljedica prevarnog postupanja Korisnika, njegovih ovlašćenih lica ili trećih osoba za koje Banka ne odgovara; ako se utvrdi da je platni nalog falsifikovan, što Banka

primjenom dužne pažnje nije mogla da utvrdi; ako je izvršenje platnog naloga posljedica ukradenog ili izgubljenog platnog instrumenta.

U slučaju neizvršene ili pogrešno izvršene platne transakcije koju je inicirao Korisnik kao platilac ili koja je inicirana od strane ili preko Korisnika kao primaoca plaćanja, Banka je dužna, na njegov zahtjev i nezavisno od svoje odgovornosti, bez odlaganja da preduzme mjere radi utvrđivanja toka novčanih sredstava platne transakcije i o tome obavijesti Korisnika.

5.12 Pravo banke da blokira račun/e i/ili platne instrumente

Banka može blokadom, bez saglasnosti Korisnika, privremeno ograničiti korišćenje određenih ili svih funkcionalnosti svih Korisnikovih računa za plaćanje i/ili pripadajućih platnih instrumenata, u slučaju da procijeni da postoji neki od razloga:

- koji se odnose na sigurnost platnog instrumenta;
 - koji se odnose na sumnju na neovlašćeno korišćenje ili korišćenje platnog instrumenta s namjerom prevare;
 - u slučaju platnog instrumenta s kreditnom linijom, koji se odnose na značajno povećanje rizika da Korisnik neće moći ispuniti svoju obavezu plaćanja;
- koji se odnose na sumnju na mogućnost postupanja suprotno propisima o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma, kao i internim aktima Banke donesenim na osnovu tih propisa i standardima NLB Grupe;
- ako Korisnik na zahtjev Banke, bez odlaganja, a najkasnije u roku od 3 dana od dana slanja zahtjeva, Banci ne dostavi sve tražene podatke i dokumentaciju, uključujući podatke o identifikaciji stvarnih vlasnika, podatke o identifikaciji zakonskih zastupnika i ovlašćenih lica Korisnike, kao i njihova važeća lična dokumenta, podatke o svrsi, namjeri i cilju poslovnog odnosa, podatke o porijeklu sredstava, te sve druge podatke koje Banka traži, a koji su joj neophodni za vršenje radnji i mjera utvrđivanja i provjere identiteta Korisnika, praćenja poslovnog odnosa i kontrola transakcija u skladu sa Zakonom o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma, odnosno u skladu sa poslovnom politikom Banke i internim aktima Banke i standardima NLB Grupe iz ove oblasti,
- u drugim slučajevima predviđenim posebnim ugovorom i uslovima poslovanja vezanim za određeni platni instrument/dodatnu uslugu.

Banka vrši blokadu računa za plaćanje, te pripadajućih platnih instrumenata i u slučaju saznanja o prestanku poslovanja Korisnika, ili u slučaju prijave gubitka, nestanka ili krađe platne kartice/drugih platnih instrumenata.

Banka će, prije blokiranja platnog instrumenta, osim ako je to u suprotnosti s objektivno opravdanim sigurnosnim razlozima, ili je protivno zakonu, obavijestiti Korisnika o namjeri i razlozima za blokiranje platnog instrumenta. Ako Banka ne bude u mogućnosti izvršiti ovu obavezu prije blokiranja, učiniće to odmah kada se steknu uslovi da obavijesti Korisnika nakon blokiranja platnog instrumenta, na ugovoreni način.

6. Ostale osnove za terećenje računa za plaćanje

6.1. Sprovođenja izvršenja i obezbjeđenja

Banka sprovodi naplatu sa transakcionih i drugih računa Korisnika bez njegove saglasnosti, po osnovu naloga koje joj dostavi Centralna banka Crne Gore, kao organ nadležan za sprovođenje prinudne naplate na računima pravnih lica.

Banka je u postupku izvršenja na novčanim sredstvima Korisnika samo izvršitelj naloga nadležnog tijela i pri tome ne utvrđuje niti provjerava odnose između Korisnika i osobe koja je u nalogu naznačena kao povjerilac.

Banka ne odgovara Korisniku za štetu koja bi mu nastala zbog sprovođenja nezakonitog ili nepravilnog naloga nadležnog organa.

Banka naplaćuje naknade za izvršenje naloga nadležnog organa u skladu sa Pregledom naknada

U slučaju blokade transakcionog računa i naplate po osnovu naloga za prinudnu naplatu, Banka će uskratiti Korisnikovo pravo na korišćenje dozvoljenog prekoračenja pozitivnog salda na računu za sve vrijeme trajanja izvršavanja osnova za prinudnu naplatu.

6.2. Zaduženje računa za plaćanje radi ispravke izvršnog odobrenja računa na osnovu pogrešno izvršene platne transakcije

Korisnik platne usluge je saglasan da Banka može bez njegove posebne saglasnosti i odobrenja, zadužiti njegov račun/e radi ispravke grešaka u plaćanju, koje su se dogodile nenamjernim propustom Banke ili njenih spoljnih saradnika, prilikom upisivanja (prepisivanja) podataka, odnosno elementa naloga za plaćanje, a koje su rezultirale neosnovanim odobrenjem računa Korisnika.

U slučaju iz prethodnog stava Banka će o učinjenoj grešci i o izvršenom zaduženju obavijestiti Korisnika na ugovoreni način komunikacije.

Korisnik je dužan vratiti sredstva koja su bez pravnog osnova uplaćena na njegov račun, u suprotnom ovlašćuje Banku da sredstva vrati bez njegove saglasnosti.

6.3. Dospjele neplaćene obaveze

U slučaju da Banka ima potraživanja prema Korisniku iz bilo kojeg ugovornog odnosa s Bankom, Korisnik je prihvatanjem ovih Opštih uslova saglasan da Banka u slučaju Korisnikovog neispunjenja obaveze iz bilo kojeg ugovornog odnosa, naplati dospjeli iznos sa svim pripadajućim naknadama i zateznim kamatama sa svih Korisnikovih računa u Banci, uključujući i depozite, te i iz svih sredstava Korisnika koja su povjerena Banci po bilo kom drugom osnovu.

Ako Banka izvršava plaćanje s računa Korisnika shodno prethodnom stavu ovog člana, a na računu nema dovoljno sredstava u valuti plaćanja, Banka će izvršiti konverziju iz ostalih valuta na račun Korisnika, u skladu s pravilima Banke.

7. Naknade, kamatne stope, kurs

7.1. Naknade

Za obavljanje usluga platnog prometa, Banka će Korisniku obračunati i naplatiti naknadu, zaduženjem računa za plaćanje u skladu sa Pregledom naknada, koji je sastavni dio ovih Opštih uslova.

Banka pored ostalih, obračunava i naplaćuje naknadu za sljedeće usluge platnog prometa:

- za izvršenje naloga za plaćanje
- za obavljanje platnih transakcija karticama u zemlji i inostranstvu – naknada se obračunava u trenutku autorizacije transakcije, a naplaćuje istovremeno s datumom knjiženja obavljene transakcije;
- naknade banke posrednika i banke primaoca prekograničnih i međunarodnih platnih transakcija.
- naknade za obradu priliva prekograničnih i međunarodnih platnih transakcija.

Pored naknada navedenih u prethodnom stavu, Banka Korisniku obračunava i naplaćuje naknade za vođenje računa, kao i druge naknade i stvarne troškove koje proizlaze iz ugovornog odnosa u skladu sa Pregledom naknada.

7.2. Kurs

Kod mijenjanja domaće valute u stranu valutu, strane valute u domaću valutu i jedne strane valute u drugu stranu valutu, Banka primjenjuje kurs iz Kursne liste Banke, koja je važeća u trenutku mijenjanja valute, osim ako ugovorne strane za pojedini slučaj ne ugovore drugačije.

7.3. Kamatne stope

Na sredstva na računu za plaćanje, koja se smatraju depozitom po viđenju, Banka obračunava kamatu po godišnjoj kamatnoj stopi koja je promjenjiva u skladu sa važećim internim aktima Banke.

8. Bankarska tajna

Podaci o stanju i prometu sredstava na računu bankarska su tajna i Banka ih može otkriti trećim licima samo u slučajevima predviđenim pozitivnim propisima ili uz izričitu pisanu saglasnost Korisnika.

9. Komunikacija sa Bankom i obavještanje Korisnika

Ukoliko nije drugačije ugovoreno između Banke i Korisnika, ugovori o pružanju platne usluge se zaključuju i komunikacija tokom ugovornog odnosa se obavlja na crnogorskom jeziku.

Isprave i obavještenja koje Korisnik dostavlja na stranom jeziku, dostavlja Banci u ovjerenom prevodu na crnogorski jezik. U slučaju da Korisnik propusti postupiti shodno navedenom, Banka može prema

sopstvenom izboru: (i) ne izvršiti svoju obavezu prema Korisniku; (ii) pozvati Korisnika da ispravi i obavještenja na stranom jeziku dostavi u ovjerenom prevodu na crnogorski jezik; (iii) dati na prevod navedene isprave i obavještenja, po ovlašćenom licu na crnogorski jezik o trošku Korisnika.

Banka će na zahtjev Korisnika, za sve vrijeme trajanja Okvirnog ugovora, bez odlaganja, na njegov zahtjev, Korisniku dati primjerak Okvirnog ugovora na papiru, ili drugom trajnom mediju.

Banka će sva obavještenja, koja je po Zakonu o kreditnim institucijama i svim drugim zakonima dužna da dostavlja Korisnicima, kao i sva druga obavještenja, Korisnicima dostavljati na papiru, ili na nekom drugom trajnom mediju i to prije svega:

- slanjem e-mail pošte na e-mail adresu koju je Korisnik dao Banci kao svoju adresu, ili na e-mail adresu registrovanu u CRPSu,
- preko ebankinga ili mbankinga ukoliko Korisnik ima ugovorenu ovu uslugu u Banci,
- slanjem SMS ili Viber poruke na broj telefona, koji je Korisnik dao Banci kao kontakt telefon,
- slanjem pošte na poštansku adresu koju je Korisnik dao Banci, odnosno ako nije Banci dao adresu sjedišta, slaće se na adresu registrovanu u CRPSu,
- odnosno na bilo kojem drugom trajnom mediju koji Korisniku omogućava čuvanje informacija, na način da su mu iste dostupne za buduću upotrebu (CD i DVD diskovi, USB fleš uređaji, memorijske kartice ili hard disk računara, internet stranice Banke kojoj se pristupa putem linka dostavljenog sms porukom i dr.) .

Banka ima pravo da izabere bilo koji od naprijed navedenih načina slanja obavještenja, s tim da je dostavljanje u papiru na poštansku adresu izuzetak.

Korisnik je saglasan da mu Banka dostavlja izvod sa svim promjenama po računu/računima, koje ima u Banci, na način i dinamikom, kako se Korisnik izjasnio u Zahtjevu za otvaranje računa/Pristupnici, odnosno u zahtjevima za dodatnim uslugama (npr.ebanking).

Banka će Korisniku izvode po računu, dostavljati preko e-mail adrese i/ili putem elektronskog bankarstva, za koje usluge će mu naplaćivati naknadu u skladu sa Tarifama Banke. Korisnik je saglasan da u slučaju da traži da mu se izvodi po računu, dostavljaju u papirnoj formi, Banka može naplatiti naknadu za izvršenje te usluge, u skladu sa Tarifama Banke.

Banka će Korisniku izvod po računu, bez naknade, na njegov zahtjev, dostaviti jednom mjesečno na e-mail adresu, registrovanu u Banci, a ukoliko nema e-mail u bančinoj bazi, onda na e-mail adresu registrovanu u CRPSu, a samo u slučajevima kada Korisnik nema registovan e-mail, može tražiti izvod, jednom mjesečno bez naknade u štampanoj formi u filijali Banke.

Korisnik je dužan da Banci učini dostupnim lične podatke zakonskih zastupnika, ovlašćenih lica i svih drugih lica, koji su na bilo koji način ovlašćeni da zastupaju Korisnika, i to njihove adrese, mjesto prebivališta/boravišta, broj telefona, kopiju ličnog dokumenta, te da u svakom trenutku samostalno, ili na zahtjev Banke, ove podatke dostavi ažurirane.

Korisnik je obavezan da odmah nakon nastanka promjene, pisanim putem obavijestiti Banku o svim promjenama ličnih podataka lica iz prethodnog stava, promjenama punomoćnika, odnosno gašenju punomoćja, kao i o promjenama svojih kontakt podataka i drugih podataka koji se odnose na račun. Korisnik odgovara za sve propuste, ili štetu koja bi mu nastala zbog nepridržavanja obaveze dostave urednih kontakt podataka, kao i dostavljanja svake promjene podataka.

Tačnost i ažurnost Korisnikovih kontakt podataka, koje je dostavio Banci, isključiva su odgovornost Korisnika, pa će se smatrati da je Banka obavezu obaveštavanja Korisnika ispunila, slanjem e-maila na poslednju Banci poznatu email adresu Korisnika, odnosno upućivanjem pismena na poslednju poznatu poštansku adresu, ili SMS poruke na broj telefona Korisnika koje Banka ima u svojoj bazi. Banka ne može biti pozvana na odgovornost za štetu, koja bi Korisniku mogla nastati zbog toga što nije pravovremeno obavijestio Banku o promjeni svojih podataka

U slučaju promjene kamatnih stopa ili kursa, koja proizlazi iz promjene referentne kamatne stope ili referentnog kursa, Banka će na neki od načina i iz stava 4 ove tačke najmanje 15 dana prije primjene nove kamate, obavijesti Korisnika o promjeni kamatne stope, sa objašnjenjem parametara zbog kojih je došlo do promjene kamatne stope.

10. Trajanje, izmjene prestanak Okvirnog ugovora

10.1 Izmjene okvirnog ugovora

Banka zadržava pravo izmjene i dopune ovog Okvirnog ugovora.

O predlogu izmjene ili dopune Okvirnog ugovora, bilo izmjene posebnog ugovora o otvaranju i vođenju transakcionog računa, ili ovih Opštih uslova, Banka je dužna obavijestiti Korisnika, dva mjeseca prije namjeravanog početka primjene izmjena, dostavljanjem predloga izmjena Okvirnog ugovora na e-mail ili na nekom drugom trajnom mediju (pobrojenom u definiciji trajnog medija), kako bi Korisnik imao vremena za donošenje odluke o prihvatanju predloženih izmjena.

Ako Korisnik nije saglasan sa predloženim izmjenama, može bez otkaznog roka i bez naknade otkazati Okvirni ugovor. Izjavu o otkazu Korisnik mora dostaviti Banci u pisanoj formi na adresu Banke, iz tačke 2 ovih Opštih uslova, najkasnije na dan stupanja predloženih izmjena na snagu. U slučaju da Korisnik odbije predložene izmjene, Okvirni ugovor će se raskinuti, uz obavezu izmirivanja svih obaveza prema Banci, nastalih do dana gašenja računa. Smatra se da je Banka obaviještena o neprihvatanju izmjena Okvirnog ugovora, ako je pisano obavještenje o Korisnikovom neprihvatanju, primila najkasnije zadnji dan roka za primanje predmetnog obavještenja

Ako Korisnik u roku iz prethodnog stava, Banci ne dostavi izjavu da nije saglasan s predloženim izmjenama i dopunama, smatra se da je iste prihvatio i na ugovorni odnos će se ubuduće primjenjivati predložene izmjene i dopune Okvirnog ugovora i bez davanja izričite saglasnosti Korisnika. Korisnik se može saglasti da predložene izmjene i dopune stupe na snagu i prije predloženog datuma njihove primjene

Banka će u svojim poslovnim prostorijama i internet stranici Banke www.nlb.me, istaći važeće Opšte uslove poslovanja, kao i predlog njihovih izmjena i dopuna, najmanje dva mjeseca prije njihovog stupanja na snagu.

Raskid Okvirnog ugovora proizvodi pravno dejstvo, samo ukoliko Korisnik plati Banci naknadu za platne usluge koje su pružene do dana raskida Okvirnog ugovora, kao i ostala dugovanja prema Banci koja proizilaze iz Okvirnog ugovora.

10.2 TRAJANJE I RASKID OKVIRNOG UGOVORA

Okvirni ugovor zaključuje se na neodređeno vrijeme, a prestaje otkazom ili raskidom. Korisnik i Banka mogu u bilo kojem trenutku sporazumno, u pisanoj formi, raskinuti Okvirni ugovor s trenutnim učinkom.

10.2.1 Otkaz od strane Korisnika

Korisnik može u bilo kojem trenutku, jednostrano, u pisanoj formi, na adresu filijale Banke, otkazati Okvirni ugovor, uz otkazni rok od 30 (slovima: trideset dana). Otkazni rok počinje da teče od datuma prijema Korisnikovog Zahtjeva za ukidanje računa/otkaz ugovora u Banci. Zahtjev se podnosi u pisanoj formi i mora biti potpisan od strane zakonskog zastupnika, ili za to specijalno ovlašćenog punomoćnika. Korisnik je dužan da u zahtjevu za ukidanje računa navode broj računa na koji Banka, po naplati Korisnikovih obaveza treba da prenese sredstva sa računa koji se ukida.

10.2.2 Otkaz od strane Banke

Banka ima pravo da jednostrano otkáže Okvirni ugovor, ukoliko se Korisnik ne pridržava istog, te ukoliko se ne pridržava internih akata Banke, kao i u drugim slučajevima utvrđenim zakonom ili drugim propisom, uz otkazni rok od 2 mjeseca. Obavještenje o otkazu ugovora, Banka je u obavezi dostaviti Korisniku na jasan i razumljiv način.

U slučajevima navedenim u prethodnom stavu, otkazni rok počinje teći danom slanja obaveštenja o otkazu od strane Banke, koje je upućeno na poslednju e-mail adresu, koju je Korisnik dao Banci, ili na e-maila adresu registrovanu u CRPSu, a ako Banka nigdje ne može naći podatak o Korisnikovoj e-mail adresi, onda izuzetno slanjem pismena na adresu sjedišta, o kojoj je Korisnik obavijestio Banku, odnosno ako Banka ne posjeduje tu adresu, onda slanjem na poštansku adresu koja je registrovana u CRPSu, odnosno nekoj drugoj bazi podataka važećoj za Korisnika. Banka ne snosi pravnu ni materijalnu odgovornost za štetu koja može nastati za Korisnika zbog toga što nije primio obaveštenje o otkazu, poslato na način naveden u ovom stavu.

Korisnik je saglasan da Banka može jednostrano raskinuti ugovor, bez ostavljanja otkaznog roka, u sljedećim slučajevima:

- ako Korisnik ne ostvaruje prava iz Okvirnog ugovora. Neostvarivanjem prava iz Okvirnog ugovora podrazumijeva da: saldo na računu ne prelazi 00,00 (nula) eura (ili protivvrijednost

strane valute preračunate prema srednjem kursu Banke na dan obrade), i da se po računu ne ostvaruje promet u periodu dužem od 5 (pet) godina, osim računa vezanih za jednokratno oročene depozite (prometom po računu ne podrazumijeva se pripisivanje kamate ili naplata naknade i sl. troškovi);

- ako Korisnik grubo krši odredbe ugovora o otvaranju i vođenju transakcionog računa, ugovora o pojedinoj dodatnoj usluzi, ili ovih Opštih uslova;
- ako je Korisnik pri sklapanju ugovora o otvaranju i vođenju transakcionog računa, ili ugovora o pojedinoj dodatnoj usluzi, dostavio Banci pogrešne, nepotpune ili neistinite: lične podatke lica ovlašćenih za zastupanje i ovlašćenih lica Korisnika, podatke o vlasničkoj strukturi, podatke o svrsi, namjeni, cilju i prirodi poslovnog odnosa, podatke o porijeklu sredstava, ili druge podatke koje Banka zahtijeva, a koji su joj od značaja za pravilno i zakonito pružanje usluge, te sprovođenje mjera poznavanja i praćenja klijenata, u skladu sa utvrđenim rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma;
- ako Korisnik u izvršavanju ugovora s Bankom postupa protivno Zakonu o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma, kao i protivno poslovnoj politici i internim aktima Banke donesenim na osnovu ovog Zakona, standardima NLB Grupe i drugim pozitivnim propisima;
- ako Korisnik na zahtjev Banke, bez odlaganja, a najkasnije u roku od 3 dana od dana slanja zahtjeva, Banci ne dostavi sve tražene podatke i dokumentaciju, uključujući podatke o identifikaciji stvarnih vlasnika, podatke o identifikaciji zakonskih zastupnika i ovlašćenih lica Korisnike, kao i njihova važeća lična dokumenta, podatke o svrsi namjeri i cilju poslovnog odnosa, podatke o porijeklu sredstava, te sve druge podatke koje Banka traži, a koji su joj neophodni za vršenje radnji i mjera utvrđivanja i provjere identiteta Korisnika, praćenja poslovnog odnosa i kontrola transakcija u skladu sa Zakonom o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma, odnosno u skladu sa poslovnom politikom Banke, internim aktima Banke i standardima NLB Grupe iz ove oblasti;
- ako Korisnik na zahtjev Banke, najkasnije u roku od 3 dana od dana slanja zahtjeva, ne dostavi Banci ažurirane svoje podatke, informacije i dokumentaciju, koju mu Banka traži;
- ako se Korisnik nalazi na, ili je predmet restrikcija prema zvaničnim listama sankcija u skladu sa lokalnom i/ili međunarodnom regulativom i/ili politikom NLB Banke AD Podgorica i/ili standardima banke i standardima NLB grupe
- poslovni odnos sa Korisnikom predstavlja reputacioni rizik za Banku, a naročito u slučaju kršenja važećih propisa, kao i interninih akata i standarda NLB Banke AD Podgorica i/ili NLB Grupe za upravljanje rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma
- ako svojim ponašanjem i poslovanjem narušava ugled Banke,
- ako lica ovlašćena za zastupanje Korisnika ili zaposleni Korisnika svojim postupanjem u poslovnim prostorijama Banke ometaju zaposlene u radu i remete poslovni proces Banke;
- ako Korisnik prestane da postoji kao pravni subjekat
- u drugim slučajevima određenim ugovorom o otvaranju i vođenju transakcionog računa i ugovorom o pojedinoj dodatnoj usluzi.

U slučajevima navedenim u ovom stavu, Okvirni ugovor prestaje danom slanja obavještenja o otkazu od strane Banke, koje je upućeno na poslednju e-mail adresu, koju je Korisnik dao Banci, ili na e-mail adresu registrovanu u CRPSu, a ako Banka nigdje ne može naći podatak o Korisnikovoj e-mail adresi onda izuzetno slanjem pismena na adresu sjedišta, o kojoj je Korisnik obavijestio Banku, odnosno ako Banka ne posjeduje tu adresu, onda slanjem na poštansku adresu koja je registrovana u CRPSu, odnosno nekoj drugoj bazi podataka važećoj za Korisnika. Banka ne snosi pravnu ni materijalnu odgovornost za štetu koja može nastati za Korisnika, zbog toga što nije primio obaveštenje o otkazu, poslato na način naveden u ovom stavu.

Banka je ovlašćena da se sve dospjele obaveze Korisnika ka Banci, naplati prije ukidanja računa, od sredstava koja se nalaze na računima Korisnika.

U slučaju da Korisnik ne dostavi podatak o računu, na koji je potrebno da se prenesu sredstva sa računa, koji se ukida na osnovu bančinog jednostranog otkaza Okvirnog ugovora, Banka će preostala sredstva prenijeti na svoj račun otvoren za takve namjene, na kome će ista ostati, sve dok od ovlašćenih lica Korisnika ne dobije instrukcije za prenos sredstava na drugi račun.

Ako Korisnik ima s Bankom sklopljeno više ugovora o otvaranju i vođenju transakcionog računa, prestanak jednog od ugovora o otvaranju i vođenju računa, ne dovodi do automatskog prestanka ostalih ugovora.

Prestanak ugovora o pojedinoj dodatnoj usluzi, nema za posljedicu prestanak ugovora o otvaranju i vođenju transakcionog računa.

Prestanak ugovora o otvaranju i vođenju transakcionog računa, pretpostavka je za otkaz svih ugovora o dodatnim uslugama koje su vezane za transakcioni račun.

Korisnik je saglasan da Banka sprovodi postupak ukidanja transakcionog računa nakon prestanka Okvirnog ugovora. U slučaju prestanka Okvirnog ugovora, Korisnik je dužan u cjelosti podmiriti Banci sve obaveze po transakcionom računu, kao i po ugovorima o dodatnim uslugama nastale do prestanka Okvirnog ugovora odnosno pojedinog ugovora o otvaranju i vođenju transakcionog računa, kao i vratiti platne instrumente.

11. Sankcije

U skladu sa standardima NLB Grupe i internim aktima Banke, Banka ima pravo da ne uspostavi ili u bilo kom trenutku bez otkaznog roka, jednostrano raskine već postojeći poslovni odnos, i/ili odbije izvršenje transakcije i/ili onemogući raspolaganje sredstvima, u slučaju kada se:

- Korisnik i/ili fizičko lice ili pravno lice koje se nalazi u vlasničkoj strukturi Korisnika i/ili učesnik u transakciji, nalazi na listi međunarodnih mjera ograničavanja i/ili međunarodnim sankcijskim listama koje Banka priznaje u skladu sa standardima NLB Grupe i internim aktima Banke, uključujući i internu listu Banke na kojima se nalaze lica koja su pravosnažno osuđena za krivično djelo pranja novca, finansiranja terorizma, utaje poreza i drugih težih oblika finansijskog kriminala, te lica za koje Banka ima sumnju da su na bilo koji način povezana sa djelima pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.
- Korisnik i/ili fizičko lice ili pravno lice koje se nalazi u vlasničkoj strukturi Korisnika i/ili učesnik u transakciji bavi poslovima rudarenja i/ili trgovanja virtuelnim (kripto) valutama i/ili je na bilo koji drugi način povezan sa virtuelnim valutama.
- u vlasničkoj strukturi Korisnika pojavljuju akcije koje glase na donosioca.
- Korisnik i/ili fizičko lice ili pravno lice koje se nalazi u vlasničkoj strukturi Korisnika i/ili učesnik u transakciji bavi proizvodnjom i prodajom oružja za masovno uništenje, prodajom nelegalnih droga i internet klađenjem i kockanjem i/ili je na bilo koji drugi način povezan sa ovim djelatnostima.
- Korisnik i/ili fizičko lice ili pravno lice koje se nalazi u vlasničkoj strukturi Korisnika i/ili učesnik u transakciji sa prepoznatim FATCA indicijama ne dostavi dokumentaciju koja je neophodna za izvještavanje Poreske uprave SAD (IRS) i koja je propisana FATCA standardima.

12. Sprječavanje pranja novca i finansiranje terorizma

Banka ima pravo da u svakom trenutku od Korisnika, pored obaveznih dokumenata i informacija, zatraži dodatne podatke, dokumenta i informacije vezane za transakciju ili račun ili vlasničku strukturu, ili svrhu, namjenu, cilj i prirodu poslovnog odnosa, a sve sa ciljem sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

Banka ima pravo da odloži ili odbije uspostavljanje poslovnog odnosa sa Korisnikom, raskine takav poslovni odnos, odloži ili odbije izvršavanje transakcije, po nalogu ili za račun Korisnika, u slučaju procjene koja je obavljena u skladu sa zakonskim propisima i internim propisima o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i/ili standardima Banke i NLB grupe.

U skladu sa internim politikama i procedurama Banke i NLB Grupe, Banka, kao članica NLB Grupe, neće stupati u poslovni odnos, ili će jednostrano slanjem otkaza na način iz tačke 10 ovih Opštih uslova, raskinuti poslovni odnos, bez ostavljanja otkaznog roka sa Korisnicima, koji se bave jednom ili više sljedećih djelatnosti:

- usluge prenosa novca (money service business)
- lica koja se profesionalno bave djelatnostima povezanim sa virtuelnim valutama i pružanjem usluga svojim klijentima (Virtual Currency Providers),
- proizvodnja ili prodaja oružja i municije u vojne svrhe (Arms and Ammunitions), bez obzira da li je to glavna ili sporedna djelatnost;
- razvojne aktivnosti i oplemenjivanje teških metala, u svrhu dobijanja atomske energije u vojne svrhe (Atomic Power),

– kockarnice, uključujući sportsko klađenje ako su definisane kao glavna aktivnost klijenta i internet kockanje bez obzira da li je glavna ili sporedna djelatnost klijenta (Gambling or Internet Gambling) – strane institucije koje obavljaju dobrotvorne aktivnosti i strane nevladine organizacije (Charitable Foundations and Non-Governmental Organizations) gdje je nemoguće sa sigurnošću utvrditi stvarnog vlasnika i/ili koji posluju sa gotovinom i inostranstvom (iz navedenog su izuzeti lokalne i međunarodno priznate organizacije koji obavljaju dobrotvornu djelatnost kao npr. Unicef, Crveni krst i dr.),

– kao i sa klijentima koji se bave svim ostalim djelatnostima, koje nisu regulisane važećim zakonskim propisima.

U skladu sa gore navedenim internim politikama i procedurama, zabrana poslovanja i pravo Banke da jednostrano raskine poslovni odnos, bez otkaznog roka, važi za sljedeće specifične slučajeve:

– pravna lica i finansijske institucije sa sjedištem u poreskim oazama (Offshore Entities),

– pravna lica koje dokazuju vlasništvo akcijama na donosioca,

– strana pravna lica nerezidenti i fizička lica nerezidenti (koji mogu da nastupe u ulozi vlasnika računa, zakonskog zastupnika ili stvarnog vlasnika

–društva u Crnoj Gori sa elementom nerezidenta, koji nemaju legalni i ekonomsko-logički poslovni interes, ili lični interes da posluju u Crnoj Gori, odnosno ne obavljaju svoje djelatnosti u Crnoj Gori (što se tiče pravnih lica, ovo pravilo se odnosi samo za mikro i mala preduzeća koja nisu dio grupacije srednjih ili velikih kompanija

– usluge koje omogućavaju "plaćanje putem prolaznog računa banke" - »payable through accounts«,

– fizička i pravna lica lica sa kojima je Banka raskinula poslovni odnos na prijedlog Uprave za sprečavanje pranja novca,

– fizička i pravna lica rezidenti i nerezidenti na listama osoba, grupa i drugih subjekata protiv kojih su uvedene međunarodne restriktivne mjere. Ne mogu se obavljati transakcije niti zaključivati poslovni odnosi za lica protiv kojih su uvedene međunarodne restriktivne mjere,

– kao i u svim drugim slučajevima koji nisu dozvoljeni prema važećim zakonskim propisima i internim aktima Banke

13. Pravo na prigovor i vansudko rješenje spora

Ako Korisnik smatra da se Banka ne pridržava zakonskih propisa iz oblasti platnog prometa, odredaba Okvirnog ugovora, ili ugovora o pojedinom računu, ili ovih Opštih uslova, može joj uputiti svoj prigovor. Prigovor se podnosi pisanim ili elektronskim putem na adresu filijale, ili na adresu Banke za komunikaciju iz tačke 2 ovih Opštih uslova. Banka je dužna najkasnije u roku od 15 dana od dana prijema prigovora, Korisniku dostaviti odgovor na prigovor, na neki od načina iz tačke 9 ovih Opštih uslova. Ako Banka ne dostavi odgovor na prigovor u roku iz ovog stava, iz razloga na koje ne može da utiče, dužna je da Korisniku u roku od 15 dana od dana prijema prigovora, dostavi obavještenje sa obrazloženjem razloga za kašnjenje odgovora na prigovor i rokom za dostavljanje traženog odgovora, koji ne smije biti duži od 30 dana, od dana prijema prigovora.

Korisnik koji nije zadovoljan aktom, radnjom ili nepostupanjem Banke, može podnijeti prigovor Centralnoj banci, čije je sjedište u Podgorici, Bulevar sv. Petra Cetinjskog, br.6.

Korisnik i/ili Banka mogu pristupiti alternativnom rješavanju sporova u skladu sa posebnim zakonima kojima se uređuju alternativno rješavanje sporova i arbitraža.

14. Prelazne i završne odredbe

Banka može sprovoditi obradu podataka Korisnika, kao i obradu ličnih podataka lica ovlašćenih za zastupanje Korisnika, kojima raspolaže, u svrhu sprečavanja i otkrivanja prevara u platnom prometu, te sprovođenja mjera iz oblasti sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

Ovi Opšti uslovi dostupni su i na Internet stranici Banke www.nlb.me i u svim filijalama Banke.

Potpisivanjem ugovora o otvaranju i vođenju transakcionih računa, Korisnik potvrđuje da je upoznat s ovim Opštim uslovima, da mu je dato dovoljno vremena za upoznavanje sa sadržajem i da je sa njima u cjelosti saglasan.

Ovi Opšti uslovi sastavljeni su u skladu sa pozitivnim propisima Crne Gore, koji propisi se primjenjuju i za njihovo tumačenje. Svi eventualni sporni odnosi između Banke i Korisnika koji bi mogli proizaći iz međusobnih ugovora i ovih Opštih uslova rješavaju se primjenom prava Crne Gore. U slučaju spora nadležan je stvarno nadležni sud u Podgorici.

Ovi Opšti uslovi u odnosu na postojeće Korisnike platnih usluga smatraju se izmjenom Okvirnog ugovora,. Ako Korisnik u roku od dva mjeseca prije predloženog datuma početka primjene ovih Opštih uslova ne dostavi Banci izjavu da nije saglasan s izmjenama, smatra se da je prihvatio izmjene.

Za sve što nije regulisano ovim Opštim uslovima primjenjuju se važeći zakonski propisi.

Stupanjem na snagu ovih Opštih uslova, prestaju da Opšti uslovi za pružanje platnih usluga pravnim licima i preduzetnicima od 01.01.2015.godine, koji su bili u primjeni od 01.09.2021.godine.

Ovi Opšti uslovi stupaju na snagu i u primjeni su počev od 08.aprila 2024.godine, a primjenjuju se i na sve okvirne ugovore sklopljene do dana njihovog stupanja na snagu.

NLB Banka AD Podgorica



NLB Banka AD Podgorica
Bulevar Stanka Dragojevića br. 46
81000 Podgorica

Kontakt centar: 19888
E: info@nlb.me
www.nlb.me

