



**OPŠTI USLOVI PRUŽANJA  
USLUGA UNUTRAŠNJEG  
PLATNOG PROMETA  
PRAVNIM LICIMA**



## UVODNE ODREDBE

Opštim uslovima se uređuje obavljanje unutrašnjeg platnog prometa posredstvom Bosna Bank International d.d. Sarajevo (u daljem tekstu: BBI ili Banka), određuju učesnici u platnom prometu, definišu vrste računa, način i oblici plaćanja, izvršenje plaćanja i prinudna naplata sa računa, postupanje, prava i obaveze učesnika u unutrašnjem platnom prometu.

Opšti uslovi su sastavni dio pojedinačnog ugovora o otvaranju računa.

Klijent ima pravo i obavezu da se upozna sa sadržajem Opštih uslova prije zaključenja/potpisivanja ugovora, kao i obavezu da se informiše o svakoj izmjeni Opštih uslova jer se zaključenjem ugovora podrazumijeva prihvatanje Opštih uslova kao i važećih Tarifa BBI.

## OSNOVNI POJMOVI I DEFINICIJE

**BBI je izdavalac Opštih uslova** i pružalac usluga unutrašnjeg platnog prometa, sa kontakt podacima: Bosna Bank International dd Sarajevo, Trg djece Sarajeva bb, 71000 Sarajevo, web stranica: [www.bbi.ba](http://www.bbi.ba), e-mail: [info@bbi.ba](mailto:info@bbi.ba).

**Banke** su ovlaštene organizacije koje imaju dozvolu od Agencija za bankarstvo (FBA i ABRS) za obavljanje poslova unutrašnjeg platnog prometa.

**CBBIH** - Centralna banka Bosne i Hercegovine pored ovlaštenih organizacija obavlja poslove unutrašnjeg platnog prometa i iste vrši u skladu sa odredbama zakona o CBBIH.

**Unutrašnji platni promet** predstavlja obavljanje platnih transakcija ili plaćanja u konvertibilnim markama između učesnika u unutrašnjem platnom prometu, a preko računa banaka<sup>1</sup> i Centralne banke Bosne i Hercegovine.

**Pod pojmom učesnici**<sup>2</sup> u unutrašnjem platnom prometu podrazumijevaju se poslovni subjekti/pravna lica.

**Račun**<sup>3</sup> označava bilo koji račun u konvertibilnim markama otvoren na osnovu ugovora između klijenta i banke, bilo da je riječ o transakcijskom ili nekom drugom računu, u svrhu izvršenja platne transakcije.

**Način plaćanja** podrazumijeva bezgotovinsko, gotovinsko i obračunsko plaćanje.

**Nalog za plaćanje** je bezuslovna instrukcija data ovlaštenoj organizaciji da izvrši plaćanje ili naplati određeni iznos novca sa naznačenog računa. Nalog za plaćanje može biti izdat u pisanoj ili elektronskoj formi.

**Plaćanje** u unutrašnjem platnom prometu podrazumijeva: obračun preko računa, prijenose sredstava sa jednog računa na drugi račun kod iste ili kod različitih ovlaštenih organizacija, naplata sa računa, uplata na račun i isplata sa računa i drugi poslovi unutrašnjeg platnog prometa u skladu sa ovim zakonom i propisima kojima se uređuju platne transakcije.

<sup>1</sup> Prema Zakonu o unutrašnjem platnom prometu u Federaciji i RS-u BiH pored komercijalnih banaka i CBBIH za određene vrste poslova unutrašnjeg platnog prometa ovlaštena su i javna preduzeća, Javno preduzeće BH Pošta d.o.o Sarajevo, Hrvatska pošta d.o.o Mostar i Preduzeće za poštanski saobraćaj Republike Srpske a.d. Banja Luka

<sup>2</sup> Učesnici platnog prometa preciznije definisani u okviru Zakona o unutrašnjem platnom prometu FBiH i Zakon o unutrašnjem platnom prometu RS-a BiH, te pod pojmom "Klijent" u okviru Zakona o platnim transakcijama Brčko Distrikata BiH

<sup>3</sup> Prema Zakonu o unutrašnjem platnom prometu u Federaciji BiH pod računima za obavljanje unutrašnjeg platnog prometa podrazumijevaju se transakcijski računi na kojima se evidentiraju novčani primici, novčani izdaci i saldo.

**Bankovni dan** označava dio dana tokom kojeg je banka otvorena za prijem, obradu i prenos naloga za plaćanje i ostalih obavijesti u vezi sa platnim transakcijama.

**Jedinstveni registar računa (JRR) kod FIA-e** - Jedinstveni registar računa poslovnih subjekata predstavlja javnu evidenciju i centralnu bazu podataka računa poslovnih subjekata otvorenih u bankama sa sjedištem u Federaciji BiH i filijalama banaka iz Republike Srpske i Brčko Distrikta koje posluju u Federaciji BiH.

**Jedinstveni registar računa (JRR) kod APIF-a** - Jedinstveni registar računa poslovnih subjekata predstavlja javnu evidenciju i centralnu bazu podataka računa poslovnih subjekata (računi pravnih i fizičkih lica) kod ovlaštenih organizacija sa sjedištem u Republici Srpskoj i organizacionih dijelova ovlaštenih organizacija iz FBiH i Brčko Distrikta BiH koje posluju u Republici Srpskoj i imaju dozvolu Agencije.

**Jedinstveni registar računa (JRR) kod CBBiH** - Jedinstveni registar računa sadrži sve račune poslovnih subjekata i fizičkih lica u Bosni i Hercegovini. Registar se vodi u Centralnoj banci Bosne i Hercegovine (CBBiH).

## POSLOVI UNUTRAŠNJEG PLATNOG PROMETA

Poslovi unutrašnjeg platnog prometa dijele se na:

- 1) otvaranje, vođenje i zatvaranje računa učesnika,
- 2) vođenje evidencija računa učesnika,
- 3) primitak i obrada podataka iz naloga za plaćanje,
- 4) izvršavanje naloga za plaćanje i vršenje prijenosa sredstava sa jednog računa na drugi,
- 5) izvršavanje bezgotovinskih platnih transakcija putem telekomunikacijskih prijenosa, digitalnih ili informaciono-tehnoloških uređaja,
- 6) evidentiranje platnih transakcija na računima,
- 7) obavljanje uplata i isplata gotovog novca,
- 8) vršenje usluga izdavanja i/ili prihvatanja platnih instrumenata i usluge novčanih pošiljki,
- 9) obavljanje blagajničko-trezorskih poslova i osiguravanja smještaja i čuvanja gotovog novca,
- 10) vršenje poravnanja međubankarskih naloga za plaćanje u skladu s propisima kojima se regulišu platne transakcije,
- 11) vođenje evidencije o redoslijedu plaćanja te drugih propisanih evidencija, dostavljanje podataka i izvještaja u skladu sa ovim zakonom i drugim propisima,
- 12) izvještavanje učesnika - imaoca računa o stanju i promjenama na njihovim računima,
- 13) izvršavanje naloga prinudne naplate u skladu sa zakonskim propisima,
- 14) pohrana i čuvanje dokumentacije s podacima o unutrašnjem platnom prometu,
- 15) drugi poslovi u skladu s propisima.

Klijent sa BBI može ugovoriti korištenje usluga platnog prometa putem elektronskog bankarstva: a) eBBI i/ili b) mBBI, debitne/kreditne kartice ili drugih sličnih kanala i proizvoda. Korištenje navedenih usluga i proizvoda biće regulisano posebnim ugovorima između klijenta i BBI.

## Otvaranje i vođenje računa

BBI otvara račune klijetima na osnovu zahtjeva, te uspostavlja ugovorni odnos na osnovu prezentovane i dostavljene dokumentacije ili na osnovu propisa koji nameće obavezu otvaranja računa bez zahtjeva klijenta.

BBI je dužna, prije zaključenja ugovora, klijentima dostaviti ili staviti na raspolaganje, u pisanoj formi ili elektronskom obliku Opšte uslove poslovanja za korištenje usluga unutrašnjeg platnog prometa, te u pisanoj formi Tarifu naknada/usluga BBI,

uključujući dostupnost Tarife i na web stranici Banke, a kako bi se upoznali o svim važnim uslovima korištenja usluga platnog prometa.

BBI može mijenjati odredbe ugovora u skladu sa izmjenama propisa koji uređuju poslovanje banaka i propisa koji uređuju obligacione odnose.

**Vrste računa**<sup>4</sup> koje BBI otvara poslovnim subjektima: 1) račun za redovno poslovanje poslovnog subjekta, 2) račun organizacionih dijelova poslovnog subjekta, koji se registruju u skladu sa zakonom, 3) račun za posebne namjene (čija je namjena utvrđena zakonom ili drugim propisom u skladu sa zakonom: sredstva rezervi, sredstva depozita, izdvojena sredstva za posebne namjene, sredstva solidarnosti, sredstva za opremu organa uprave, sredstva za investicije, sredstva izdvojena po osnovu izdatih instrumenata osiguranja plaćanja i druga sredstva koja se izdvajaju na posebne račune) i 4) račun javnih prihoda.

Računi organizacionih dijelova poslovnog subjekta i računi za posebne namjene sastavni su dio računa za redovno poslovanje poslovnog subjekta preko jedinstvenog identifikacionog broja ili matičnog broja, ako zakonom, odnosno drugim propisom nije drugačije određeno. Klijent kod BBI može imati otvoren samo jedan račun za redovno poslovanje u konvertibilnim markama i po jedan račun za svaki organizacioni dio.

Klijent može imati otvoreno više računa za posebne namjene u skladu sa potrebama, odnosno propisima. Ako Klijent ima više od jednog računa za redovno poslovanje dužan je odrediti koji od redovnih računa je glavni račun i kod koje banke i o istom se mora izjasniti pismenim putem.

**Glavni račun** <sup>5</sup>služi za izvršenje naloga za plaćanje carina i carinskih dažbina, posebnih poreza-akciza, poreza na dodanu vrijednost, poreza na dohodak i drugih poreza po posebnim propisima, nalozi za plaćanje doprinosa iz plaća i na plaće, nalozi za ostale javne prihode po posebnim propisima, nalozi za prinudnu naplatu zakonskih obaveza i javnih prihoda, nalozi za naplatu vrijednosnih papira i instrumenata osiguranja plaćanja, te nalozi za izvršenje sudskih odluka i drugih izvršnih isprava (u daljem tekstu: nalozi za prinudnu naplatu<sup>6</sup>) kao i za evidenciju o neizvršenim nalogima za plaćanje.

BBI ne može poslovnim subjektima čiji su računi blokirani otvarati nove račune. Banka neće postupiti po zahtjevu klijenta za promjenu glavnog računa ako su na tom računu evidentirani neizvršeni nalozi za prinudnu naplatu.

BBI će odbiti uspostavljanje poslovnog odnosa sa poslovnim subjektom kojem je osnovna djelatnost u sferi “*harama*”<sup>7</sup> poput proizvodnje i distribucije opojnih pića, proizvodnje i distribucije svinjskog mesa i preradevina od svinjskog mesa, pružanje usluga kockanja, klađenja, uključujući i poslovne subjekte registrovane kao noćne barove.

## Prijem, obrada i izvršenje naloga za plaćanje

BBI je obavezna prilikom prijema naloga za plaćanje primiti iste ukoliko su na propisan način popunjeni, a prilikom prijema naloga za plaćanje obavezna je utvrditi identitet nalagodavca.

BBI provjerava da li je naloge za plaćanje potpisala ovlaštena osoba/e učesnika u platnom prometu.

<sup>4</sup> Zakon o platnim transakcijama Brčko Distrikta BiH ne poznaje podjelu računa na ovaj način, dok istovremeno Zakoni o unutrašnjem platnom prometu FBiH i RS BiH razvrstavaju račune na isti način.

<sup>5</sup> Glavni račun nije definisan u okviru Zakona o platnim transakcijama Brčko distrikta BiH, a prema istom zakonu račun označava bilo koji račun otvoren na osnovu sporazuma, odnosno ugovora između klijenta i banke, bilo da je riječ o tekućem, žiro ili bilo kom drugom računu, u svrhu izvršenja platne transakcije. Tako fizička i pravna lica mogu otvoriti račune u konvertibilnim markama i vršiti platne transakcije putem ovih računa prema dogovorenim uslovima. Fizička i pravna lica mogu posjedovati više od jednog računa u jednoj ili više banaka. (Zakon o platnim transakcijama Brčko distrikta BiH, SG Brčko distrikta BiH)

<sup>6</sup> Prema Zakonu o unutrašnjem platnom prometu RS-a, preko Glavnog računa se izvršavaju nalozi za prinudnu naplatu;

<sup>7</sup> Haram u islamskom pravu najkraćem znači zabranjenu ili nedozvoljenu aktivnost

Potpis/i na platnom nalogu moraju biti izvršeni/potpisani na isti način kako su potpisani kartoni deponovanih potpisa. Pečat na platnom nalogu mora biti odvojen od potpisa, odnosno otisak pečata ne smije biti stavljen preko potpisa.

BBI će izvršiti nalog za plaćanje:

- ako je nalog propisno popunjen, autorizovan i autentičan,
- ako nalog propisno identifikuje odredišnu banku,
- ako nalog identifikuje primaoca sa izvjesnim stepenom sigurnosti,
- ako je nalog u skladu sa drugim zakonima, poput ZSPNFT<sup>8</sup>, Zakona o deviznom poslovanju ali i drugim vezanim zakonima i propisima,
- ako je nalog u skladu sa principima poslovanja i Statutom BBI, a što isključuje plaćanje alkohola i alkoholnih proizvoda, plaćanje za učešće u igrama na sreću, plaćanje za učešće u kockanju, plaćanje za učešće u klađenju, plaćanje noćnim barovima, plaćanje svinjskog mesa i prerađevina od svinjskog mesa, kao i druga plaćanja koja su u suprotnosti sa Statutom i principima poslovanja BBI,
- ako na računu platioca postoje sredstva za pokriće naloga i naknada.

BBI će izvršiti nalog za plaćanje na teret računa platioca i na osnovu ugovornih ovlasti dobivenih od platioca.

Vrijeme obrade i izvršenja platnog naloga zavisi od vremena prijema naloga, a u nastavku je prikazan terminski plan obrade i izvršenja naloga u zavisnosti od vremena prijema naloga.

### Terminski plan obrade i izvršenja naloga

Način ispostavljanja naloga	Eksterni/interni	Vrsta naloga	platnog	Prijem naloga	Obrada naloga	Izvršenje naloga
eBBI/mBBI	eksterni nalog <sup>9</sup>	GC <sup>10</sup>		do 15:00h	isti bankarski dan	isti bankarski dan
		GC		nakon 15:00h	isti bankarski dan	naredeni bankarski dan
	interni nalog <sup>12</sup>	RTGS <sup>11</sup>		do 15:30h	isti bankarski dan	isti bankarski dan
		RTGS		nakon 15:30	isti bankarski dan	naredni bankarski dan
na šalteru	eksterni nalog	plaćanje uBBI <sup>13</sup>		do 00:00h	isti bankarski dan	isti bankarski dan
		GC		do 14:00h	isti bankarski dan	isti bankarski dan
	GC		nakon 14:00h	isti bankarski dan	naredni bankarski dan	
	RTGS		do 15:30h	isti bankarski dan	isti bankarski dan	
	RTGS		nakon 15:30h	isti bankarski dan	naredeni bankarski dan	
interni nalog	plaćanje u BBI <sup>14</sup>		do 16:00h	isti bankarski dan	isti bankarski dan	

### Odbijanje naloga

BBI će odbiti izvršenje svakog platnog naloga koji nije predat i popunjen u skladu sa ovim Opštim uslovima i pravilima predaje i popunjavanja naloga, te ukoliko isti nije u skladu sa principima poslovanja BBI.

Ako BBI odbije izvršenje platnog naloga smatra se da platni nalog nije ni primljen.

<sup>8</sup> Zakon o sprečavanju pranja novca i finansiranju terorizma

<sup>9</sup> Bankarski dan za eksterne naloge je od 08.00h do 16.00h od ponedjeljka do petka, isključujući praznike ili neradne dane po nekom drugom osnovu, a za koje će BBI pravovremeno istaći obavijest na svojim poslovnim jedincima

<sup>10</sup> Nalozi GC svi nalozi koji su jednaki ili manji od 10.000,00KM a da prethodno isti nisu označeni kao "hitni", uz dodatni uslov da račun primaoca nije u BBI

<sup>11</sup> RTGS nalozi su svi nalozi koji su veći od 10.000,00KM kao i nalozi koje je nalogodavac/platilac na samom nalogu označio kao „hitne“, uz dodatni uslov da račun primaoca nije u BBI

<sup>12</sup> Nalozi kod kojih je račun platioca i primaoca u BBI, bez obzira na iznos naloga

<sup>13</sup> Bankarski dan za plaćanje putem eBBI/mBBI ako je račun primaoca u BBI je 24h, 7 dana u nedelji

<sup>14</sup> Bankarski dan za plaćanje u BBI putem šaltera je od ponedjeljka do petka od 08.00h do 16.00h, a u dane vikenda u skladu sa radnim vremenom poslovnih jedinica, isključujući praznike ili neradne dane po nekom drugom osnovu, a za koje će BBI pravovremeno istaći obavijest na svojim poslovnim jedincima

Ukoliko u trenutku izvršenja platnog naloga na računu Klijenta nema ili ne postoji dovoljno novčanih sredstava za realizaciju platnog naloga i/ili za plaćanje pripadajuće naknade, BBI će nastojati da izvrši nalog u narednih **5 dana**, a ukoliko ni u tom periodu ne bude moguće izvršiti platni nalog zbog nedostatka sredstava, nalog se automatski odbija i pojavljuje komitentu na izvodu uz obrazloženje da nalog nije realizovan zbog nedovoljno raspoloživih sredstava na računu.

U slučajevima kada Klijent ispostavi više naloga istovremeno za koje zbirno nema dovoljno sredstava na računu Klijenta, BBI će izvršavati naloge prema redoslijedu fizičkog prijema (koji ne podrazumijeva evidenciju prijema) do iznosa raspoloživih sredstava na računu, osim ako Klijent ne označi da je neki od naloga hitan ili da ima prioritet u odnosu na druge, u tom slučaju bi se preostali neizvršeni platni nalozi tretirali u skladu sa prethodnim stavom.

Klijent obavljanje uplata na račun i isplata gotovog novca sa računa realizira nalogom za plaćanje, dok je gotovinsko plaćanje izravna predaja gotovog novca između učesnika a sve u skladu sa propisima koje donosi Vlada FBiH i Vlada RS BiH, te u skladu sa Zakonom o platnim transakcijama Brčko distrikta BiH u zavisnosti od sjedišta poslovnog subjekta.

## Opoziv naloga

Klijent, može opozvati platni nalog dostavljanjem BBI zahtjeva za opoziv u pisanoj formi, u vrijeme i na način koji omogućava da se opoziv inicira prije izvršenja instrukcija sadržanih u tom nalogu, tj. pod uslovom da BBI nije izvršila platni nalog.

Izuzetno, BBI može po zaprimljenom nalogu opoziva, za nalog koji je već realizovan, poslati nalog opoziva za BBI korisnika, bez garancije da će se opoziv naloga i izvršiti.

BBI nije odgovorna za nepravilno, neblagovremeno izvršenu tj. neizvršenu platnu transakciju zbog više sile kojom je onemogućeno ispunjenje ili ako je izvršenje platne transakcije zabranjeno drugim propisom ili ako izvršenje platne transakcije nije u skladu sa principima poslovanja i Statutom BBI (plaćanje alkohola i alkoholnih proizvoda, svinjskog mesa i prerađevina od svinjskog mesa, duhana i duhanskih proizvoda, kao i druga plaćanja koja su u suprotnosti sa Statutom i aktima BBI).

## Prinudna naplata po računima

Banka po službenoj dužnosti izvršava naloge za plaćanje u korist računa primaoca, a na teret računa platioca koje mogu dati: 1) povjerioci - na osnovu naplate dospjelih vrijednosnih papira i dospjelih instrumenata osiguranja plaćanja i ostalih propisanih ili ugovorenih ovlaštenja, 2) organi i institucije -na osnovu zakonskih ovlaštenja, 3) ovlaštene organizacije-na temelju sudskih odluka i drugih izvršnih isprava te zakonskih ovlasti.

Banka izvršava naloge prinudne naplate prema slijedećim redoslijedima prioriteta:

- 1) Nalozi za plaćanje i osnove za naplatu carina i carinskih dažbina, posebnih poreza -akciza, poreza na dodatnu vrijednost, poreza na dohodak i drugih poreza po posebnim propisima, prema vremenu primitka,
- 2) Nalozi za plaćanje i osnove za naplatu doprinosa iz plaća i na plaće, prema vremenu primitka
- 3) Nalozi za plaćanje i osnove za naplatu ostalih javnih prihoda po posebnim propisima prema vremenu primitka
- 4) Nalozi za plaćanje i osnove za naplatu po drugim izvršnim odlukama organa uprave i sudskih organa, prema vremenu primitka
- 5) Nalozi povjerilaca na osnovu dospjelih vrijednosnih papira, mjenica ili ovlaštenja koje je dužnik dao svojoj banci i svom povjeriocu - prema vremenu primitka.

Poslovna banka koja vodi glavni račun poslovnog subjekta izvršava naloge za prinudnu naplatu na teret glavnog računa, a u nedostatku sredstava na ovom računu prenosi sredstva sa svih otvorenih računa poslovnog subjekta u konvertibilnim markama na glavni račun, osim sredstava na računima ako su ta sredstva izuzeta od izvršenja po Zakonu. U nedostatku sredstava za potpuno izvršenje naloga za prinudnu naplatu, banka koja vodi glavni račun poslovnog subjekta naloge za prinudnu naplatu izvršava dijelimično i blokira sve račune poslovnog subjekta otvorene u toj banci, te istovremeno upućuje zahtjev drugim bankama u kojima poslovni subjekt ima otvorene račune, za blokadu svih računa poslovnog subjekta u konvertibilnim markama i devizama u tim bankama, osim računa koji su izuzeti od izvršenja po Zakonu.

Zahtjev za blokadu/deblokadu računa se upućuje elektronskim putem u obliku SWIFT poruke MT199, koja sadrži tri standardizirana polja u ove svrhe.

Banka koja vodi glavni račun dužna je isti dan a najkasnije idući radni dan obavijestiti poslovni subjekt o blokadi računa i iznosu nedostajućih sredstava za izvršenje naloga za prinudnu naplatu.

Druge banke su dužne da postupe po zahtjevu ovlaštene organizacije koja vodi glavni račun poslovnog subjekta i odmah po prijemu SWIFT poruke MT199, ukoliko je zaprimljena do kraja radnog vremena, blokiraju sve račune poslovnog subjekta koji se kod njih vode, osim sredstava na računima ako su ta sredstva izuzeta od izvršenja po Zakonu, kao i dostave podatak o blokadi računa poslovnog subjekta u JRR. Oročena sredstva poslovnog subjekta kao i prinos po osnovu istih nisu izuzeta iz prinudne naplate. Banke neće blokirati sredstva koja su ugovorom o kreditu određena kao osiguranje konkretnog kredita i sredstva koja su izuzeta od izvršenja po drugim osnovama.

Banke blokiraju račune poslovnog subjekta do momenta prijema obavijesti banke koja vodi glavni račun o prestanku blokade računa poslovnog subjekta.

Banka koja vodi glavni račun poslovnog subjekta dužna je da, nakon potpunog izvršenja svih naloga za prinudnu naplatu, odmah putem SWIFT poruke MT199 obavijesti druge banke o tom izvršenju, radi deblokade sredstava poslovnog subjekta na računima kod tih banaka.

Ako nalozi za prinudnu naplatu glase na teret drugog računa poslovnog subjekta, a ne na teret glavnog računa, banka koja vodi taj račun informiše se kod banke koja vodi glavni račun kako bi se ispoštovao princip redoslijeda prioriteta. Ukoliko u isto vrijeme na teret glavnog računa nema naloga za prinudnu naplatu, banka koja vodi taj račun izvršava naloge za prinudnu naplatu do iznosa pokrića na tom računu, prema prioritetima utvrđenim Zakonom i blokira druge račune poslovnog subjekta koji su otvoreni u toj banci, osim sredstava na računu koja su izuzeta od izvršenja po Zakonu.

Po izvršenju svih obaveza klijenta (dužnika), račun se može aktivirati (izvršiti deblokada).

## **Isključenje odgovornosti zbog više sile ili zakona**

BBI nije odgovorna za nepravilno, neblagovremeno izvršenu tj. neizvršenu platnu transakciju zbog više sile koja je onemogućila ispunjenje obaveza ili ako je izvršenje platnih transakcija zabranjeno drugim propisom.

## **OBAVJEŠTENJA**

BBI će načine i rokove dostave redovnih obavještenja, poput izvoda stanja računa, obavještenja o izvršenju platnih naloga i sl. definisati ovim Opštim uslovima.

Klijent je obavezan prijaviti adresu svog sjedišta, kao i adresu dostave obavještenja, i to obavezno:

- poštansku adresu ako istom raspolaže,
- elektronsku tj. e-mail adresu,
- kontakt telefone, broj fax-a
- i lica za kontakt.

BBI dostavljanje izvoda o promjenama i stanju na transakcijskom računu klijenta vrši elektronski na email adresu klijenta. Klijent izvod može preuzeti i u papirnoj formi/verziji u poslovnim jedinicama BBI ukoliko BBI ne raspolaže email adresom klijenta ili ukoliko iz bilo kojeg razloga klijent ne primi izvod na svoju email adresu.

Izvodi se generišu na dnevnom nivou, svakog dana, uključujući dane vikenda, a pod uslovom da je na računu bilo promjena. Izvod se klijentu dostavlja sljedećeg radnog dana po nastaloj promjeni na računu.

Banka će smatrati da je ispunila svoju obavezu obavještavanja kada obavještenja dostavi na e-mail adresu koju je Klijent odredio za kontakt, i smatrat će se uredno uručenim i primljenim od strane klijenta na dan kada je elektronska poruka poslata.

BBI ne snosi odgovornost ako klijent ili drugo ovlašteno lice nije primilo obavještenje koje je upućeno na posljednju prijavljenu elektronsku poštu.

U slučajevima prijavljene elektronske adrese, Banka ima pravo obavještenja, osim ako nije drugačije definisano ugovorom, isključivo dostavljati elektronskim putem.

Sva druga obavještenja koja se odnose na ugovorni odnos između klijenta i BBI dostavljaju se na e-mail adresu klijenta ili na adresu sjedišta klijenta u slučaju da BBI ne raspolaže sa e-mail adresom klijenta.

Klijent je dužan odmah, a najkasnije u roku **od 8 dana po nastanku promjene**, prijaviti promjene svih podataka koji se upisuju u mjerodavne registre, svih podataka koji se odnose na promjenu vlasničke strukture, svih podataka koji se odnose na promjenu ličnih podataka lica ovlašćenih za potpisivanje i raspolaganje sredstvima na računu, svih promjena ovlaštenja tih lica, kao i svih promjena koje se odnose na ovlaštenja data posebnim licima od strane zastupnika.

Klijent - nerezident je dužan da svake godine, a najkasnije do 31.marta tekuće godine za tu godinu, dostavi Banci izvod ne stariji od 3 mjeseca (u originalu ili ovjerenom prepisu) iz registra u kojem je nerezident pravno lice upisano u zemlji u kojoj ima registrovano sjedište ili ako je osnovano 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 pravni oblik Klijenta i datum njegovog osnivanja.

U slučaju nedostavljanja izvoda Banka će postupati u skladu sa pozitivnim zakonskim propisima.

Banka nije odgovorna i ne snosi štetu koja nastane uslijed propusta klijenta da prijavi tačno i blagovremeno sve podatke koji se odnose na fizička lica koja imaju bilo koja ovlaštenja kod klijenta, a koja mogu uticati na izvršenje usluga platnog prometa i generalno na sredstva klijenta koja se drže kod BBI.

Smatraće se da je BBI izvršila obavezu dostave svih obavještenja upućenih Klijentu prema e-mail adresi i neće snositi odgovornost za štetu nastalu kod Klijenta zbog propusta u prijavi promjene adrese.

BBI ima pravo da uskrati usluge Klijentu, te blokira račun Klijenta u slučaju da ima saznanje o promjenama koje Klijent nije prijavio BBI.

Klijent odgovara za sve propuste ili štetu koja može nastati zbog nepridržavanja obaveze dostave podataka o nastalim promjenama, kao i zbog nepridržavanja obaveze dostave bilo kojih drugih podataka zatraženih od strane BBI.



Klijent je dužan odmah obavijestiti BBI o svakom neovlaštenom korištenju usluga platnog prometa (neovlaštenom ispostavljanju platnih naloga, interni falsifikati, zloupotreba potpisa i sl.) i o svakom drugom obliku kršenja sigurnosti za koju sazna.

BBI ima pravo da obustavi izvršenje usluge platnog prometa Klijentu, kao i da blokira račun Klijenta u slučaju da ima saznanje o neovlašćenom korištenju usluga ili saznanja o kršenju bilo kojeg drugog oblika sigurnosti.

## **TARIFA NAKNADA/USLUGA BBI**

Tarifa je sastavni dio Ugovora i Klijent svojim potpisom Ugovora potvrđuje da je upoznat sa istom. Tarifa će u svakom momentu biti dostupna u pisanom obliku u poslovnim prostorijama BBI i na web stranici Banke.

Banka zadržava pravo izmjene visine i metoda obračuna naknada. Obavijest o izmjeni Tarife bit će objavljena najkasnije 30 dana prije početka primjene na web stranici BBI, kroz aplikaciju eBBI i mBBI, putem izvoda za klijente koji u tom periodu budu imali promet po računu.

Banka sredstva sa računa Klijenta može koristiti i za izmirenje dospjelih i nenaplaćenih obaveza Klijenta prema Banci iz drugih osnova bez njegove posebne saglasnosti.

## **ZATVARANJE RAČUNA**

BBI zatvara račun na zahtjev u skladu sa ugovorom ili po službenoj dužnosti ili u skladu sa propisima koji za posljedicu imaju zatvaranje računa. Prije zatvaranja računa za redovno poslovanje poslovnog subjekta moraju se zatvoriti svi računi njegovih organizacionih dijelova i njegovi računi za posebne namjene otvoreni u BBI.

Glavni račun poslovnog subjekta na teret koga su evidentirani neizvršeni nalozi za prinudnu naplatu ne može se zatvoriti. U izuzetnim slučajevima, Glavni račun se može zatvoriti na osnovu propisa u tom se slučaju nalozi za prinudnu naplatu evidentiraju na račun pravnog slijednika ili se vraćaju nalogodavcu. Prilikom zatvaranja transakcijskog računa za redovno poslovanje obavezno se zatvara i devizni račun poslovnog subjekta. Zatvaranje se može vršiti samo u poslovnoj jedinici Banke u kojoj su računi i otvoreni, osim u izuzetnim situacijama ili okolnostima.

Ukoliko Klijent želi da prekine korištenje usluga platnog prometa kod BBI, odnosno ukoliko želi da jednostrano raskine ugovor o računu, dužan je podnijeti Zahtjev za gašenje/zatvaranje računa BBI na propisanom obrascu BBI. Prije podnošenja zahtjeva za gašenje računa obaveza je Klijenta da izmiri sve obaveze po osnovu vođenja računa, kao i sve druge naknade, odnosno klijent je u obavezi da na računu prije gašenja obezbijedi dovoljno sredstava iz kojih će BBI izvršiti naplatu svih dugovanja klijenta po bilo kom osnovu.

Ako je Klijent ispunio obaveze iz prethodnog stava, BBI će postupiti po Zahtjevu Klijenta te izvršiti gašenje računa, u suprotnom BBI neće postupiti po zahtjevu Klijenta.

BBI ima pravo na jednostrani raskid ugovora o transakcijskom računu, odnosno pravo da prestane da pruža platne usluge Klijentu u slijedećim slučajevima:

- ukoliko BBI zaključi da se kod Klijenta primjenjuju neprimjerene i nedozvoljene radnje kojima se ugrožava poslovanje klijenta i BBI (npr. zloupotreba potpisa, pečata, neovlašteno popunjavanje i predaja naloga i sl.);
- ukoliko Klijent ne prijavi tačne podatke kao i promjene podataka u skladu sa propisima i u skladu sa ovim Opštim uslovima ili nakon zahtjeva BBI;

- ukoliko Klijent ne dostavi dokumentaciju kojom dokazuje prijavljene podatke i promjenu podataka u skladu sa propisima ili na zahtjev BBI;
- ukoliko BBI zaključi da Klijent koristi usluge BBI za radnje koje se smatraju pranjem novca i finansiranjem terorizma u skladu sa Zakonom o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma;
- u drugim slučajevima ponašanja i postupanja klijenta koja se cijene od BBI kao neprihvatljiva jer predstavljaju znatan reputacijski ili drugi rizik;
- u drugim slučajevima propisanim Zakonom ili kada isto zahtijevaju nadležne institucije;

U slučajevima navedenim u prethodnom stavu, BBI će dostaviti obavještenje klijentu o gašenju računa ili o uskraćivanju pružanja usluga platnog prometa. Obaveza klijenta je da po prijemu obavještenja dostavi BBI račun kod druge banke na koji će BBI izvršiti prijenos sredstava.

U slučaju da Klijent ne dostavi račun koji ima u drugoj banci, eventualna sredstva na računu Klijenta kod BBI, biće usmjerena na poseban račun BBI do momenta zahtjeva Klijenta za prijenos, a račun Klijenta će biti ugašen.

## NEAKTIVAN RAČUN

Neaktivni račun je račun na kojem nije bilo aktivnosti od vlasnika računa, uključujući: deponovanje ili povlačenje sredstava sa računa od vlasnika u periodu od jedne godine<sup>15</sup> od dana posljednje aktivnosti vlasnika računa, a u slučaju oročenih depozita i namjenskih depozita godinu nakon datuma dospeljeća, izuzev:

- oročenih depozita kod kojih je ugovoreno automatsko produženje ugovora o oročenju nakon isteka ugovorenog roka i
- računa koji su u pravnom postupku (naplata prisilnim putem ili blokada)

## Aktivnosti BBI u statusu neaktivnog računa

- 1) Nakon dvanaest mjeseci, najkasnije do 15. tekućeg mjeseca za prethodni mjesec obavijestiti klijenta, putem preporučenog dopisa sa povratnicom na posljednju poznatu adresu ili elektronskim putem na email adresu, da je račun proglašen neaktivnim. Tom prilikom će klijenta informisati o stanju na računu, obavezama i posljedicama koje nastaju u tom slučaju, te eventualnom gašenju računa.
- 2) Za neaktivne račune sa pozitivnim saldom Banka obračunava i naplaćuje naknadu za vođenje računa u skladu sa važećom tarifom. Kada saldo na računu klijenta bude iznosilo 20,00 KM ili manje<sup>16</sup> BBI pristupa gašenju računa i naplati naknade za zatvaranje računa. BBI neće zatvoriti račun klijenta ako klijent ima obavezu prema BBI po bilo kom osnovu (finansiranje, garanciju/akreditiv, kartica, ino doznaka itd.).
- 3) Za neaktivne račune sa negativnim saldom i/ili račune na kojima su evidentirana potraživanja od strane BBI prema klijentu, BBI će poduzeti aktivnosti sa ciljem njihove naplate;
- 4) Za neaktivne račune sa saldom jednakim 0,00 KM BBI će pristupiti gašenju takvih računa nakon što protekne 30 dana od dana slanja obavijesti;

<sup>15</sup> Za klijente koji su otvorili račune u poslovnim jedinicama BBI koje posluju na teritoriji Brčko Distrikta, BBI će svakih 6 mjeseci izdati obavijest o svim neaktivnim depozitnim računima u najmanje jednom dnevnom listu dostupnom na teritoriji RS, Federacije Bosne i Hercegovine i Distrikta.

<sup>16</sup> Za račune otvorene u poslovnim jedinicama BBI koje posluju na teritoriji BD BIH najduže 1 godinu dana od dana proglašenja računa neaktivnim jer se sredstva nakon tog perioda prenose na Direkciju za finansije Distrikta

- 5) U periodu neaktivnosti računa BBI neće obračunavati i naplaćivati naknadu za vođenje neaktivnog računa ukoliko na računu nema sredstava.
- 6) BBI ne može ni u jednom od navedenih slučajeva ugasiti račune klijenta ako se radi o računima koji su u pravnom postupku (naplata prinudnim putem ili blokada);
- 7) BBI će izvršiti reaktivaciju računa nakon što izvrši identifikaciju klijenta na osnovu prezentovanja i dostavljanja potrebne dokumentaciju, te nakon što klijent izvrši uplatu eventualnih dospjelih obaveza;

## **Aktivnosti klijenta nakon što je račun proglašen neaktivnim**

- Klijent se može obratiti BBI sa zahtjevom za reaktivaciju računa i pri tome treba dostaviti identičnu dokumentaciju kao i kod otvaranja računa.
- Klijent se može obratiti BBI sa zahtjevom za zatvaranje računa, i pri tome ukoliko ima pozitivan saldo na računu dostavlja instrukcije o transakcijskom računu na koji BBI treba izvršiti prijenos sredstava, ukoliko klijent ima negativan saldo ili obaveze prema BBI sa zahtjevom za zatvaranje računa klijent dostavlja i dokaze o izvršenoj uplati kako bi se račun mogao zatvoriti.
- Ukoliko Klijent koristi druge proizvode i/ili usluge kod BBI ne može zatvoriti račun, osim ukoliko BBI prihvati navedene razloge za zatvaranje računa u zahtjevu kao prihvatljive argumente.
- Klijent ne može zatvoriti račune koji su u pravnom postupku (naplata prinudnim putem ili blokada računa).

## **REKLAMACIJE KLIJENTA**

Klijent je dužan da vodi računa o izvodima dobivenim od BBI, da ih pregleda i da o svakom neslaganju ili osporavanju stavke dugovanja, odnosno stavke potraživanja na izvodu koji mu je dostavljen podnese reklamaciju BBI u roku od 8 (osam) dana.

Klijent može da uputi reklamaciju ako se radi o greški nastaloj prilikom propušanja (ne) izvršenja platnog naloga koji je Klijent u potpunosti popunio i podnio BBI na izvršenje u skladu sa propisima i ovim Opštim uslovima. Reklamacije Klijent upućuje BBI u pisanoj formi, elektronskim putem ili poštom, sa ovjerom i potpisom od strane ovlaštenog lica Klijenta uz navođenje broja platnog naloga, datuma izvršenja i iznosa naloga, i sa tačnim i jasnim opisom podatka koji reklamira.

BBI će uzeti reklamacije u postupak rješavanja odmah po prijemu, te je o ishodu reklamacije BBI dužna odgovoriti najkasnije u roku od trideset (30) dana od dana prijema reklamacije, ne računajući dan prijema.

## ODREDBE O INTERNIM KONTROLAMA

PROVOĐENJE SISTEMA INTERNIH KONTROLA	DA	NE
Proces opisan u proceduri/uputstvu podliježe sistemu internih kontrola	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Postoje sistemske kontrole unutar procesa	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Princip 4 oka	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Jasna podjela odgovornosti	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Naglašena hijerarhija	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Proces uključen u monitoring SIK-a od strane vlasnika procesa i/ili kontrolora	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

## ZAVRŠNE ODREDBE

Zaključenjem Ugovora Klijent prihvata odredbe ovih Opštih uslova. Za sve što nije regulisano Ugovorom koji je Banka zaključila s Klijentom i ovim Opštih uslovima, primjenjivaće se važeći zakonski i podzakonski propisi.

Ako nakon donošenja ovih Opštih uslova, zakonskim ili podzakonskim propisima neko od pitanja koje se reguliše ovim Opštih uslovima bude riješeno na drugi način, primjenjivaće se odredbe Zakona, odnosno podzakonskih propisa, sve do dogovarajućeg donošenja izmjena i dopuna ovih Opštih uslova.

Opšti uslovi i njihove izmjene će u svakom momentu biti dostupna u pisanom obliku u poslovnim prostorijama BBI, te na web stranici BBI. Obavijest o izmjeni Opštih uslova bit će objavljena najkasnije 30 dana prije početka njihove primjene na web stranici BBI, kroz aplikaciju eBBI i mBBI, putem izvoda za klijente koji u tom periodu budu imali promet po računu.

Ovi Opšti uslovi primjenjuju se na Klijente koji su sa BBI stupili u poslovni odnos prije stupanja na snagu ovih Opštih uslova, kao i na Klijente koji stupaju u poslovni odnos sa BBI nakon stupanja na snagu ovih Opštih uslova.

Klijent ima pravo da se informiše o svim uslovima vršenja usluga platnog prometa u svakom momentu ličnim upitom u prodajnim jedinicama BBI, kao i dostavom pisanog pitanja Banci na e-mail adresu: [info@bbi.ba](mailto:info@bbi.ba).

Opšti uslovi poslovanja stupaju na snagu dana 18.11.2024. godine, a a van snage se stavlja prethodna verzija i to: Opšti uslovi pružanja usluga unutrašnjeg platnog prometa pravnim licima br. 02-02-29633/23 od 28.12.2023. godine.