



**UniCredit Bank d.d.** Kardinala Stepinca b.b. Mostar, IB 4227162980008, koju zastupaju

Varupa Ajisa, Bankar za male poduzetnike i obrtnike

(u daljnjem tekstu: **Banka**)

i

UDRUŽENJE PLANINARA VEDRO ZENICA, IB: 4218841030001, JALIJSKI PUT BR.5, 72000 ZENICA, BOSNA I HERCEGOVINA, kojeg zastupa SELIMović AMEL, **ovlašteno lice** (u daljnjem tekstu: **Klijent**)

sklopili su dana 05.02.2016.godine

## **UGOVOR O OTVARANJU I VOĐENJU RAČUNA I OBAVLJANJU POSLOVANJA UNUTARNJEG PLATNOG PROMETA br.02/TR/3385802219753117/2015**

### **Članak 1.**

Na temelju ovog ugovora o otvaranju računa i obavljanju poslovanja unutarnjeg platnog prometa (u daljnjem tekstu: Ugovor) Banka će Klijentu, prema važećim propisima, otvoriti račun:

**Broj: 3385802219753117 (u daljnjem tekstu: Račun)**

Prethodno navedeni račun će se u evidencijama Banke voditi kao glavni račun. U slučaju da se radi o glavnom računu Klijent je dužan podnijeti pismeni zahtjev na propisanom internom obrascu Banke za ovu namjenu.

### **Članak 2.**

Banka se obvezuje voditi račun Klijenta i obavljati sve druge poslove unutarnjeg platnog prometa za Klijenta u skladu s važećim zakonskim propisima i internim aktima Banke koji uređuju oblast unutarnjeg platnog prometa. Banka ima pravo jednostrano prekinuti sve vidove poslovne suradnje, te raskinuti ovaj Ugovor ukoliko utvrdi da se poslovne aktivnosti klijenta ne mogu identificirati sukladno Zakonu o sprečavanju pranja novca i financiranje terorizma i drugim relevantnim propisima koji uređuju oblast unutarnjeg platnog prometa.

### **Članak 3.**

Banka vrši plaćanja s računa Klijenta do visine pokrića na računu iz Članka 1. ovog ugovora. Pod pokrićem se podrazumijeva stanje sredstava na računu prethodnog bankovnog dana, uvećano za evidentirane uplate na račun tekućeg dana i za sredstva raspoloživa na osnovu Ugovora o dozvoljenom negativnom saldu na računu, a umanjeno za sva izvršenja plaćanja s računa u tom danu i predviđenu naknadu Banke do trenutka utvrđivanja salda.

Odredbe prethodnog stava ne primjenjuju se u slučajevima kada je iznos na računu u postupku obustave, pljenidbe ili sličnog postupka namirivanja povjerioca, kada je račun blokiran, te u slučaju kada bi izvršenjem naloga Klijenta Banka prekršila bilo koji zakon.

#### Članak 4.

Ugovorne strane su suglasne da Banka vodi Račun u skladu s podacima sadržanim u odgovarajućim obrascima, te da naloge za plaćanje mogu davati samo ovlaštene osobe navedene u obrascima. Klijent jamči da su podaci u obrascima, priloženim uz ovaj Ugovor, točni i potpuni. Klijent pristaje na to da sve zahtjeve i naloge u svezi s otvaranjem i vođenjem Računa i poslovima platnog prometa, koje će za njega obavljati Banke, daje isključivo na obrascima koje Banka odredi, odnosno na obrascima koje odredi zakonodavac.

Klijent ovlašćuje Banku, da bez prethodne suglasnosti Klijenta, može raditi ispravke pogrešno proknjiženih transakcija priljeva na računu Klijenta ukoliko je pogreška nastala od strane Banke prilikom procesuiranja transakcija.

#### Članak 5.

Na sredstva na računu Banka obračunava i plaća Klijentu kamatu po godišnjoj promjenjivoj kamatnoj stopi, u skladu sa *Odlukom o kamatnim stopama u poslovanju s klijentima Korporativnog i investicijskog/Poduzetničkog bankarstva*. U trenutku sklapanja Ugovora važeća visina kamatne stope na depozite po viđenju iznosi 0,05% godišnje. Mijenjanje vrijednosti visine kamatnih stopa na depozite po viđenju vrši se donošenjem posebne odluke Banke, a shodno promjenama nastalim vezano za:

- ✓ promjene monetarnog okruženja, makroekonomskih parametara, te međuvalutarnih kretanja;
- ✓ smanjenje/povećanje cijena na lokalnom i inozemnom tržištu novca;
- ✓ poboljšanje/pogoršanje pozicije likvidnosti Banke kao i likvidnosne situacije na lokalnom i stranom financijskom tržištu.

O svim odlukama Banke koje se tiču promjene visine kamatne stope na depozite po viđenju Banka je dužna informirati Klijenta kroz sve dostupne kanale komunikacije najmanje mjesec dana prije primjene novih visina kamatnih stopa.

Obračunata kamata, po obračunskom razdoblju, će se knjižiti u korist ovog Računa. Klijent potvrđuje da je prethodno upoznat s *Odlukom o kamatnim stopama u poslovanju s Korporativnog/Poduzetničkog bankarstva* i pristaje na njezinu primjenu.

U slučaju nedopuštenog prekoračenja sredstava na računu Klijenta, Banka će obračunavati zateznu kamatu, na iznos nedopuštenog prekoračenja, u visini zakonske zatezne kamatne stope.

Kamata na sredstva na računu kao i zatezna kamata u slučaju nedopuštenog prekoračenja se obračunava dekurzivno, primjenom konformne metode obračuna pri čemu se primjenjuje stvarni (kalendarski) broj dana u mjesecu i 365/366 dana u godini.

#### Članak 6.

Klijent se obvezuje plaćati Banci naknadu za vođenje Računa, te ovlašćuje Banku da po mjesečnom obračunu istu naknadu naplati iz sredstava sa ovog Računa. Naknada se obračunava i naplaćuje u skladu s *Odlukom o tarifi naknada za usluge u poslovanju s klijentima Korporativnog i Poduzetničkog bankarstva*, s kojom je Klijent prethodno upoznat i pristaje na njezinu primjenu. Visina naknade je promjenljiva.

## Članak 7.

Klijent se obvezuje plaćati Banci naknadu za procesuiranje transakcija domaćeg platnog prometa ispostavljenih sa ovog Računa, te ovlašćuje Banku da nakon procesuiranja transakcije naknadu naplati iz sredstava sa ovog Računa. Naknada se obračunava i naplaćuje u skladu s *Odlukom o tarifi naknada za usluge u poslovanju s klijentima Korporativnog i Poduzetničkog bankarstva*, s kojom je Klijent upoznat i pristaje na njezinu primjenu. Visina naknade je promjenljiva.

## Članak 8.

Klijent potvrđuje da je upoznat s važećim zakonskim propisima koji propisuju da neaktivnost računa nastupa u slučaju da na računu nije bilo aktivnosti zadanih s njegove strane, uključujući deponiranje ili povlačenje sredstava, u periodu od jedne godine od dana posljednje promjene na računu. Ukoliko Račun postane neaktivan, Banka je ovlaštena postupati sukladno važećim pozitivnim zakonskim propisima i internim procedurama koji definiraju način postupanja Banke sa neaktivnim računima. Informacije o važećim internim procedurama Banke o načinu postupanja sa neaktivnim računima objavljene su i dostupne Klijentu putem službene web stranice Banke. O promjenama internih procedura Banke koje definiraju način postupanja sa neaktivnim računima, Banka je dužna informirati Klijenta kroz sve dostupne kanale komunikacije najkasnije mjesec dana prije primjene novih procedura uključujući i putem objave informacije na službenoj web stranici Banke.

## Članak 9.

Klijent daje izričitu neopozivu suglasnost i pristaje da njegove podatke, informacije, činjenice i okolnosti koje je Banci stavio na raspolaganje u svrhu potpisivanja ovog ugovora kao i one koje će Banci biti dostupne u tijeku izvršenja ovog ugovornog odnosa, uključujući i podatke, predmete i isprave koji se smatraju poslovnom/bankarskom tajnom, Banka može slobodno prikupljati, organizirati, pohranjivati, prerađivati ili mijenjati, uzimati, koristiti, prenositi ili na bilo koji drugi način obrađivati.

Klijent daje izričitu neopozivu suglasnost i pristaje da njegove podatke, informacije, činjenice i okolnosti koje su Banci stavljene na raspolaganje u svrhu potpisivanja ovog ugovora kao i one koji će Banci biti dostupne u tijeku izvršenja ovog ugovornog odnosa, uključujući i podatke, predmete i isprave koji se smatraju bankarskom tajnom, Banka može prenositi:

- Članicama UniCredit Grupe u zemlji i inozemstvu, a u svrhu: (i) realizacije prava i obveza iz Općih uvjeta poslovanja UniCredit Bank d.d., ugovornog odnosa, te povezanih prava i obveza koje proizlaze iz važećih zakonskih i podzakonskih propisa, (ii) stvaranja zajedničke baze klijenata navedene grupe, (iii) provođenja mjera dubinske analize Klijenta i njegovih ovlaštenih potpisnika, (iv) dostavljanja informativnih ponuda o proizvodima i uslugama koje pružaju članice navedene grupe, (v) upravljanja rizicima, (vi) sprečavanja pranja novca i terorizma, te (vii) utvrđivanja da li Klijent i/ili njegovi vlasnici i/ili njegovi ovlašteni potpisnici imaju prema odredbama Foreign Account Tax Compliance Act-a (u daljem tekstu: FATCA) FATCA status;
- Nadležnim institucijama, organima i regulatorima u državama u kojima članice UniCredit Grupe posluju ili prema čijim nadležnim institucijama, organima i regulatorima članice UniCredit Grupe imaju obvezu izvještavanja i dostavljanja informacija o Klijentima, a u svrhu ispunjavanja njihovih obveza u skladu sa važećim propisima tih država;
- Poreznoj Upravi Sjedinjenih Američkih Država (u daljem tekstu: IRS) u svrhu ispunjenja obveza i provođenja aktivnosti na koje se Banka obvezala potpisivanjem sporazuma sa IRS-om i samo u slučaju da Klijent i/ili vlasnici koji raspolažu sa 10% i više vlasničkih udjela i/ili njeni ovlašteni potpisnici imaju FATCA status;
- Trećim subjektima koji na osnovu ugovora o poslovnoj suradnji Banci pružaju usluge i izvršavaju poslove koji proizlaze iz osnovne djelatnosti pružanja bankarskih usluga i proizvoda ili su potrebni ili su u s vezi sa izvršavanjem ovog ugovornog odnosa, a u svrhu njegove realizacije.

Klijent potvrđuje da je prije potpisa ovog ugovora bio obaviješten o namjeri i svrsi korištenja podataka, informacija, činjenica i okolnosti koje su Banci bile dostupne ili će biti dostupne u tijeku izvršenja ovog ugovornog odnosa, kao i o svom pravu da se tome usprotivi.

U smislu odredbi ovog članka, podacima, informacijama, činjenicama i okolnostima Klijenta za koje se daje suglasnost za obradu i prenošenje, smatraju se osobito: naziv, ime i prezime, datum i mjesto rođenja, državljanstvo, jedinstveni matični broj (JMBG), identifikacijski i porezni broj, odnosno identifikacijski broj poreznog obveznika u SAD ("TIN"), broj lične/osobne iskaznice i pasoša/putovnice, sjedište, adresa prebivališta i boravišta, adresa „na ruke“ ili za „zadržavanje pošte“, kontakt telefon, e-mail adresa, spol, podaci o bankovnim računima, ulozima na štednju, ostalim novčanim depozitima, njihovim saldima, ali i svi drugi podaci koji će Banci biti dostupni u tijeku izvršenja ovog ugovornog odnosa.

U smislu odredbi ovog članka, poslovnom/bankarskom tajnom smatraju se podaci, predmeti i isprave do kojih dolaze određeni subjekti prilikom obavljanja poslova za Banku, a čijim se prenošenjem neovlaštenim subjektima može nanijeti šteta interesima Banke i/ili njenih Klijenata. Bankarskom tajnom smatraju se osobito podaci, predmeti i isprave u vezi sa Poslovnim odnosom između Klijenta i Banke, te svi podaci, predmeti i isprave koje važeći zakonski i podzakonski propisi i interni akti Banke definiraju kao poslovnu tajnu ili povjerljive informacije.

U smislu odredbi ovog članka, pod članicama UniCredit Grupe podrazumijevaju se osobito većinski vlasnici Banke Zagrebačka banka d.d., UniCredit Bank Austria AG i UniCredit S.p.A, te Holding društvo i ostale članice UniCredit Grupe.

U smislu odredbi ovog članka, FATCA status imaju fizički i pravni subjekti kod kojih se utvrdi bilo koji od pokazatelja zbog kojih se na taj subjekt primjenjuju FATCA propisi usmjereni na sprečavanje poreznih obveznika Sjedinjenih Američkih Država da izbjegnju plaćanje poreza korištenjem inozemnih računa.

#### **Članak 10.**

Ovaj Ugovor je sklopljen temeljem dostavljene dokumentacije od strane Klijenta, koja je propisana važećim propisima koji uređuju način otvaranja računa u unutarnjem platnom prometu. Klijent jamči da su dokumenti, koje je priložio, u skladu s propisima koji uređuju način otvaranja računa, vjerodostojni i da su podaci u njima točni i potpuni. Klijent je dužan da o svim promjenama podataka (promjena naziva, sjedišta, adrese, djelatnosti, ovlaštenih osoba za zastupanje i dr.) najkasnije u roku od osam dana izvijesti Banku pisanim putem i o tome priloži potrebnu dokumentaciju. Smatra se da su ti podaci primljeni tek onda kada Banka za njih sazna i službeno ih evidentira.

Klijent se obvezuje da u tijeku izvršenja ovog ugovornog odnosa Banku izvještava o svim promjenama podataka, informacija, činjenica i okolnosti koje imaju ili mogu imati utjecaj na njegov FATCA status i to odmah nakon nastupanja promijenjenih okolnosti. Klijent se obvezuje da će u tijeku izvršenja ovog ugovornog odnosa Banci dostavljati točne i vjerodostojne podatke potrebne za ispunjenje prethodno definirane svrhe.

Ukoliko Klijent ne postupi u skladu sa obvezom iz prethodnog stavka, bit će odgovoran za sve eventualne gubitke koji mogu nastati kao posljedica činjenice da Banka nije pravovremeno izvještana o promjenama.

Klijent se obvezuje da će u cijelosti poštivati obveze Banke, da u skladu s pravilima UniCredit Grupe ili imperativnim zakonskim propisima, ograniči uporabu financijskih sredstava s računa iz članka 1. ovog Ugovora, radi sprječavanja aktivnosti koje mogu dovesti do kršenja ograničenja u poslovanju koja su rezultat primjene financijskih sankcija donesenih od strane Ujedinjenih

naroda (UN), Europske Unije (EU), Američke agencije za kontrolu stranih sredstava (OFAC) ili drugih međunarodnih ili inozemnih državnih institucija, uključujući i blokadu sredstava na njegovim računima, te pristaje da svi komercijalni rizici ovih poslova padaju na njegov teret. Također se obvezuje da neće koristiti navedena sredstva za poslovne aktivnosti koje bi mogle prouzrokovati povredu ili bi se mogle tumačiti kao da Banka prouzrokuje povredu sankcija ili embarga uspostavljenih od strane Ujedinjenih naroda (UN), Europske Unije (EU), Američke agencije za kontrolu stranih sredstava (OFAC) ili drugih međunarodnih ili inozemnih državnih institucija. Klijent je upoznat da se ograničenja u poslovanju i/ili financijske sankcije mogu posebice odnositi, a ne ograničavajući se na: državu gdje klijent ima sjedište, djelatnosti Klijenta, robe koje su predmet poslovne aktivnosti i/ili osobe, organizacije, subjekte navedene pojedinačno i eksplicitno na listama sankcioniranih osoba, koje izdaje bilo koja od gore navedenih institucija.

#### **Članak 11.**

Banka se obvezuje, bez odlaganja, a najkasnije u roku od pet dana od dana izvršene izmjene, obavijestiti Klijenta o svim, za ovaj Ugovor relevantnim, izmjenama svojih internih akata navedenih u članku 5., 6., 7., 8. i 15. kako bi se Klijent mogao pravovremeno informirati o istima. Obavještanje će se vršiti uz pomoć sredstava i kanala komuniciranja koji su dostupni Banci (npr. mail, izvod, Poslovnice Banke itd.). Danom obavještanja, izvršenog na prednji način, smatrat će se da je Klijent upoznat s relevantnim izmjenama.

#### **Članak 12.**

Klijent također ovlašćuje Banku da u svakom trenutku od uspostave poslovnog odnosa i bez ikakvih daljnjih suglasnosti, pristanka ili privole, može koristiti (preuzeti) podatke o kreditnim zaduženjima Klijenta iz Centralnog registra kredita poslovnih subjekata i fizičkih osoba u BIH, na način i u skladu sa Odlukom o Centralnom registru kredita poslovnih subjekata i fizičkih osoba u BIH 100- UV broj: 357/09 od 29.01.2009. godine.

#### **Članak 13.**

Ovaj ugovor sklapa se na neodređeno vrijeme, a može ga otkazati svaka ugovorna strana otkazom dostavljenim drugoj ugovornoj strani preporučenom pošiljkom uz pridržavanje otkaznog roka od 60 (šezdeset) dana koji teče od dana odaslanja pisanog otkaza na adresu registriranih sjedišta ugovornih strana navedene u ovom ugovoru ili na službene adrese o kojima se ugovorne strane naknado obavijeste. Za vrijeme otkaznog roka obje su ugovorne strane obvezne poštivati odredbe ovog Ugovora.

Ovaj se Ugovor može i jednostrano raskinuti i u slučaju da druga strana krši obveze propisane ovim Ugovorom. Također, Banka ima pravo jednostrano raskinuti ovaj ugovor i u slučajevima kada Klijent:

- odbije potpisati ili opozove izričitu suglasnost za obradu i prijenos njihovih podataka, informacija, činjenica i okolnosti, a koji su Banci dostupni ili će biti dostupni u tijeku izvršenja ugovora, uključujući i podatke, predmete i isprave koje se smatraju poslovnom/bankarskom tajnom,
- ne dostavi tražene podatke i dokumentaciju potrebnu za vođenje poslovnog odnosa u skladu s odredbama ovog ugovora, internim aktima Banke, uključujući dokumentaciju i izjave, suglasnosti i ostale obrasce i podatke potrebne za utvrđivanje njegovog FATCA statusa i dostavljanje IRS-u Sjedinjenih Američkih Država,
- otežava poslovanje ili narušava ugled Banke ili ukoliko se na navedenog klijenta primjenjuju ograničenja u pogledu poslovnih aktivnosti vezanih uz određene zemlje, organizacije, osobe, subjekte ili robu propisana pravilima UniCredit Grupe o financijskim sankcijama.

- te iz razloga propisanih imperativnim zakonskim propisima.

Ugovor se raskida danom otposljanja izjave o raskidu preporučenom poštanskom pošiljkom na službene adrese ugovornih strana navedene u ovom Ugovoru ili na službene adrese o kojima se ugovorne strane naknadno obavijeste.

#### Članak 14.

Ovlaštene osobe Banke će ugovor potpisati nakon što bude potpisan od strane Klijenta. Klijent može započeti poslovanje po Računu kad primi primjerak ovog Ugovora, koji je potpisala ovlaštena osoba Banke.

#### Članak 15.

Za sve što nije regulirano ovim Ugovorom vrijede odredbe Općih uvjeta poslovanja Banke, Općih uvjeta poslovanja Banke za tekuće i žiro račune te ostalih važećih akata Banke, uključujući i sve naknadne izmjene i dopune ovih akata donesene na propisani način. Klijent potvrđuje da je upoznat sa sadržajem Općih uvjeta poslovanja Banke te pristaje na njihovu primjenu i primjenu ostalih akata Banke.

#### Članak 16.

U slučaju spora u vezi s ovim Ugovorom, ugovara se nadležnost suda u sjedištu Banke.

#### Članak 17.

Ovaj je Ugovor sastavljen u 2 (dva) istovjetna i jednakovaljana primjerka, a svaka ugovorna strana dobiva po 1 (jedan).

Klijent:

Amel Selimović



UniCredit Bank d.d.

  
