

КРЕДИТИ

Кредит је новчани дужничко-поверилачки однос у којем банка уступа право коришћења одређеног износа новчаних средстава физичким лицима која обављају делатност - предузетницима (у даљем тексту Клијент) на уговорено време уз уговорену камату и друге услове.

Српска банка а.д. (у даљем тексту: Банка) одобрава кредите клијентима на основу њиховог писаног захтева, уз доследну примену банкарских стандарда и добре пословне праксе. У циљу процене кредитне способности, Клијент је у обавези да достави Банци и документацију прописану законом, подзаконским прописима и актима Банке при подношењу захтева као да и током целог периода коришћења кредита и других пласмана обезбеди ажурне податке.

Податке о укупној задужености Клијента од Кредитног бироа Удружења банака Србије, Банка обезбеђује уз писмену сагласност Клијента ради процене реалне могућности Клијента да се даље задужује а да то не угрози његово финансијско стање.

Банка није у обавези да Клијенту образлаже своју одлуку о одобрењу/одбијању кредита.

Банка може вршити контролу наменског коришћења одобреног кредита и спровођење осталих обавеза из уговора од стране Клијента, на начин и по поступку утврђен прописима и актима Банке

Уговором о кредиту утврђују се услови коришћења и враћања кредита.

1. Врсте кредита

Кредит може бити:

- Кредит у динарима без валутне клаузуле, кредит у динарима са валутном клаузулом и девизни кредит
- Банка одобрава и дозвољено прекорачење по текућем рачуну Клијента -overdraft кредит.

Закључењем уговора о кредиту Банка се обавезује да на рачун код Клијента положи уговорени износ средстава на одређени период, за које време Банка на та средства обрачунава и наплаћује од Клијента камату по уговореној стопи.

Банка може, у зависности од статуса Клијента, врсте, намене, висине кредита и рока, уговорати различите услове под којима одобрава кредите.

Банка може, у зависности од статуса Клијента, врсте, намене, висине кредита и рока, уговорати различите услове под којима одобрава кредите.

Износ кредита који Банка одобрава предузетнику зависи од кредитне способности зајмотражиоца и понуђених инструмената обезбеђења и уредне отплате кредита.

2. Период на који се одобрава кредит, валута у којој се кредит одобрава/исказује и ревалоризација/индексирање кредита

Банка одобрава предузетнику :

- Краткорочни overdraft кредити (са роком отплате до 3 месеца),
- Краткорочни кредити за ликвидност и са девизном клаузулом (са роком отплате 6 до 12 месеци),
- Дугорочни кредити (са роком отплате преко 12 месеци)

Валуте у којима Банка исказује/одобрава кредите:

- RSD
- EUR
- USD

Критеријуми за индексирање/ревалоризацију кредита

Ради очувања вредности динарских пласмана у случају инфлаторних поремећаја на тржишту Банка примењује индексирање (валутну клаузулу).

За кредите који се предузетницима одобравају са валутном клаузулом у EUR и USD, динарска противвредност девизног износа се обрачунава по куповном курсу НБС на дан пуштања кредита у течај, а динарску противвредност девизног износа Клијент отплаћује по продајном курсу НБС на дан плаћања уговорених обавеза, при чему износ отплаћеног кредита у динарима не сме бити мањи од износа искоришћеног кредита у динарима.

3. Номинална каматна стопа

Номиналне каматне стопе које Банка примењује на кредите су фиксне до коначне отплате кредита. Банка има право да обрачуна и наплати уговорену казну за случај да Клијент за време важења уговора не обавља платни промет преко Банке у обиму и на начин утврђен уговором или уколико не достави тражену документацију.

Каматне стопе за кредите које банка одобрава Клијентима дате су у тачки 9. ових услова.

Приликом обрачуна камате примењује се конформни метод.

Номиналне каматне стопе се исказују у процентима са два децимална места на годишњем или месечном нивоу. Годишња каматна стопа подразумева период од 365/366 календарских дана, а месечна период од броја дана у предметном месецу за који се обрачунава камата.

Банка има право да откаже уговор Клијенту и наплати целокупно своје потраживање увећано за редовну и затезну камату, као и све припадајуће трошкове настале због неизвршења обавеза из уговора.

Банка примењује законску затезну камату, односно уговорену камату уколико је она већа од законске затезне камате.

4. Врста и висина накнаде, провизије и других трошкова

Други трошкови који падају на терет Клијента одређени су на основу тарифе Банке и износе:

- За обраду и реализацију захтева по кредитима и продужење рока за отплату кредита у динарима и у динарима са валутном клаузулом, Клијент плаћа :

% Једнократно- на износ кредита	за кредите чији је рок доспећа
1,20%	<i>до 12 месеци</i>
1,50%	<i>преко 12 месеци</i>

- Накнада за overdraft кредите (дозвољено прекорачење по текућем рачуну) износи 0,70% једнократно;
- Трошкови опомене износе 1.000 RSD по опомени;
- Накнада за услуге Кредитног бироа, сходно Тарифи Удружења банака Србије.

5. Додатни услови за одобрење кредита

Клијент је дужан да, у складу са закљученим уговором, Банци достави инструменте обезбеђења потраживања Банке.

Банка, у зависности од врсте кредита, захтева следеће инструменте обезбеђења:

1. уговорна овлашћења за испостављање налога за наплату, у складу са важећом правном регулативом;
2. бланко сопствене менице са меничним писмом – овлашћењем за попуну, потписане од стране клијента;
3. авалиране менице или гаранције других банака;
4. индосиране менице купаца - клијената Банке;
5. солидарно (корпоративно) јемство кредитно способних привредних друштва, заједно са уговорним овлашћењима за испостављање налога за наплату и бланко сопственим меницама са меничним писмом – овлашћењем за попуну солидарног јемца. Овај тип колатерала даје Банци солидарног дужника (садужника) који је одговоран према Банци потпуно на исти начин као и клијент, право да Банка наплати своја потраживања директно од солидарних дужника. Овај колатерал се успоставља посебним Уговором о приступању дугу или солидарном јемству;
6. лично јемство заједно са бланко сопственим меницама са меничним писмом – овлашћењем за попуну;
7. уговорну асигнацију или цесију потраживања;
8. ручну залогу над покретном имовином, која се успоставља на основу Уговора о залози на покретним стварима. Покретна имовина треба да буде без претходно успостављених заложбених права или оптерећења било које врсте и може бити у власништву клијента или јемца. Процену покретне имовине обавља лице прихватљиво за Банку. У том случају, у Агенцији за привредне регистре се уписује заложно право на Банку;
9. хипотеку на непокретности у власништву клијента, која се успоставља на основу потписане и судски оверене заложне изјаве или споразума закљученог пред надлежним судом, која има снагу извршне исправе, и предајом Захтева за упис хипотеке, који представљају доказ о предузетим радњама потребним за упис извршне хипотеке у корист Банке у надлежни регистар непокретности. Трошкове процене обезбеђења, и у случају поновне процене тј. уколико протекне више од 3 године од датума последње процене, сноси клијент;
10. винкулирану полису осигурања;
11. готовински колатерал у виду динарског или девизног депозита који се може депоновати код Банке од стране клијента и/или трећег лица;
12. друга обезбеђења прихватљива од стране Банке са становишта могућности реализације.

Банка током периода отплате кредита даје могућност замене средстава обезбеђења без накнаде.

Уколико Клијент не испуни своје обавезе у уговореном року, Банка је овлашћена да приступи реализацији средства обезбеђења у сагласности са релевантним законским прописима и уз дужно поштовање интереса Клијента.

У случају да је измирење одређеног потраживања обезбеђено са више средстава обезбеђења пружених од стране Клијента или трећег лица, Банка је овлашћена да приликом реализације врши избор у смислу редоследа.

У складу са релевантним законима и прописима, Банка није дужна да обавести Клијента о својој намери да приступи реализацији одређеног средства обезбеђења.

6. Превремена отплата кредита

Клијент може раније отплатити кредит у целости без најаве Банци:

– сопственим средствима без накнаде

Банка задржава право да у складу са тржишним условима пословања и стварним трошковима врши промену тарифних ставова за наплату накнаде о чему благовремено обавештава Клијента сагласно закљученом Уговору са клијентом.

7. Отказ уговора о кредиту

Банка има право да једнострано откаже Уговор о кредиту и пре истека уговореног рока, уколико Клијент неуредно и неблаговремено испуњава своје уговорне обавезе, односно повреди било коју уговорну одредбу или је извесно да Клијент неће испунити своје уговорне обавезе.

Ради предузимања мера познавања и праћења Клијента, уколико исти не достави сву прописану документацију у складу са Законом о СПН и ФТ отказује се уговорни однос по основу коришћења кредита.

У том случају ће Клијенту бити упућена последња опомена пред отказ Уговора препорученим писмом, на адресу Корисника назначену у Уговору, или на адресу коју Корисник у писменој форми, накнадно достави Банци. На дан отказа, све обавезе корисника кредита доспевају на наплату.

Банка може захтевати од клијента да у целости измири своје потраживање и пре истека уговореног рока у случају репутационог ризика и у случају медијског експонирања.

8. Остали услови

Стандардни услови пословања Банке, поступци комуникације између Клијента и Банке, општи услови за обављање трансакција између Клијента и Банке и обавештавање Клијента о изменама и допунама Општих услова пословања утврђени су Општим условима пословања, који се односе на све клијенте Банке.

9. Висина номиналних и ефективних каматних стопа

Каматне стопе	НКС	ЕКС
Краткорочни overdraft кредити (са роком отплате до 3 месеца)	2,00% месечно	Макс. до 30,43% годишње
Краткорочни динарски кредити за ликвидност (са роком отплате 6 до 12 месеци)	1,7% месечно	*Од 25,40% до 24,05% годишње
Краткорочни кредити за ликвидност са девизном клаузулом (са роком отплате 6 до 12 месеци)	1,1% месечно	*Од 16,80% до 15,50% годишње
Дугорочни кредити (са роком отплате преко 12 месеци)	1,7% месечно	*Макс. до 24,45% годишње
Дугорочни кредити са девизном клаузулом (са роком отплате преко 12 месеци)	1,1% месечно	*Макс. до 15,87% годишње
Девизни кредити	1,1% месечно	*Од 13,94 до 14,02% годишње

* Висина ЕКС зависи од динамике коришћења средстава одобреног кредита