

„mts банка“ а.д. Београд, Булевар Франше д Епера 88; матични број 09081488; коју заступа Дејан Марковић, председник Извршног одбора и члан Соња Лукић(у даљем тексту: Банка)

и

Предузеће за телекомуникације „Телеком Србија“ а.д. Београд Таковска број 2, матични број 17162543, које заступа Предраг Ђулибрк, Генерални директор (у даљем тексту: Депонент)

закључују дана 29.06.2015. године

УГОВОР број 360052557280136966

о орочене наменском динарском депозиту

ПРЕАМБУЛА

- Уговорне стране сагласно констатују да је:
 - Закључен Споразум о регулисању међусобних права и обавеза у вези са ороченим наменским депозитом дана 29.06.2015. године између Депонента, Банке и Компаније Дунав осигурање а.д.о. Београд, заведен код Банке по бројем _____ дана __.06.2015. године, код Депонента под бројем _____ дана __.06.2015. године, а код Компаније Дунав осигурање а.д.о. под бројем _____ дана __.06.2015. године.
 - Да је чланом 3. наведеног Споразума предвиђено да ће Банка и Депонент закључити уговор о орочене наменском динарском депозиту,

- Наменски депозит служиће као средство обезбеђења за Дунав кредите које је Банка одобрила у периоду од 01.05.2014. године до 22.06.2015. године према Спецификацији која је дата у прилогу и чини саставни део овог уговора, уз списак појединачних партија кредита који ће бити достављен у пдф формату на маил адресе cfo@telekom.rs и kabinet@telekom.rs .

- Уговорне стране су сагласне у свему како следи.

Члан 1.

- Банка отвара и води динарски депозитни рачун Депонента број 360052557280136966 на који ће Депонент уплатити, а Банка примити орочени динарски депозит у износу од РСД 950.000.000,00 (словима: деветстотинапедесетмилионадинара) са посебном наменом обезбеђења потраживања Банке по Дунав кредитима које је Банка одобрила у периоду од 01.05.2014. године до 22.06.2015. године према спецификацији која је дата у прилогу и чини саставни део овог уговора.

- Новчани депозит из одредбе 1.1. овог члана намењен је искључиво за обезбеђење наплате потраживања Банке од физичких лица корисника Дунав кредита одобрених у периоду од 01.05.2014. године до 22.06.2015. године.

- Депозитом из одредбе 1.1. овог члана у периоду орочења може располагати само Банка, а Депонент је сагласан и овлашћује Банку да из тог новчаног депозита може наплатити своје потраживање које има према физичким лицима корисницима Дунав кредита одобрених у периоду од 01.05.2014. године до 22.06.2015. године пошто предходно Депонента писмено обавести да ће извршити наплату својих доспелих а ненаплаћених потраживања по спецификацији тих потраживања коју ће Банка доставити заједно са обавештењем.

Рок орочења

Члан 2.

- Депозит из одредбе 1.1. члана 1. овог уговора орочава се без отказног рока, на период од једне године.
- У току периода орочења Депонент не може располагати новчаним депозитом.
- По истеку рока орочења из одредбе 2.1. овог члана Банка ће средства депозита у валути у којој је уплаћен, са припадајућом каматом, пренети на динарски рачун Депонента код Банке број 360-0000000007334-17.

Камата

Члан 3.

- 3.1. Банка се обавезује да на депозит из овог уговора Депоненту плаћа камату у висини од 85% од референтне каматне стопе НБС на годишњем нивоу.
- 3.2. Обрачун камате Банка ће вршити применом конформног метода обрачуна, а обрачунату камату ће исплаћивати месечно у року од 3 дана од истека месеца и по истеку рока орочења преносом на Депонентов рачун наведен у одредби 2.3. члана 2. овог уговора.
- 3.3. План исплате депозита за уплаћени износ Банка уручује Депоненту, а Депонент потписом овог уговора потврђује да му је исти уручен.

Превремено разорочење и раскид уговора

Члан 4.

- 4.1. Превремено разорочење депозита из овог уговора на захтев Депонента није дозвољено, али су уговорне стране сагласне да ће Банка сукцесивно, како се смањује износ њеног депозитом обезбеђеног потраживања, писмено обавестити Депонента о износу дела депозита који може бити разорочен пре истека рока орочења и тај износ пренети на рачун Депонента наведен у одредби 2.3. члана 2. овог уговора.

Банка се обавезује да том приликом достави Депоненту нови План исплате депозита.

4.2. Уговорне стране су сагласне да се овај уговор не може отказати.

Наплата потраживања Банке из депозита

Члан 5.

5.1. Банка ће наплату својих потраживања обезбеђених депозитом из овог уговора вршити тако што ће у првих 65 дана доцње покушати наплату од физичког лица корисника кредита, потом у року до истека 95 дана од дана прве доцње покушати наплату од Дунав осигурања по основу уговора о осигурању кредита и тек ако у тим роковима ни од једног од тих дужника не изврши наплату, извршиће наплату из средстава депозита по овом уговору.

5.2. Депонент овлашћује Банку да, ако не наплати своје овим депозитом обезбеђено потраживање од физичког лица корисника кредита или од Дунав осигурања, без његове претходне дозволе и сагласности, наплатити своје доспело потраживање наведено у спецификацији из одредбе 1.3 члана 1 овог уговора, из новчаних средстава депонованих по овом уговору и то пошто му претходно упути обавештење из одредбе 1.3. члана 1. овог уговора .

5.2. Депонент је сагласан да се висина и доспелост потраживања Банке утврђују на основу пословних књига Банке и пријаве штете и изјаве Банке да наплата није извршена.

Обавезе Банке

Члан 6.

Банка ће:

6.1. Обавестити у писаној форми Депонента о свакој намери да наплати своје потраживања из средстава новчаног депозита наводећи износ који је намерава да наплати и износ средстава депозита која ће преостати и доставити спецификацију потраживања која ће бити наплаћена а која ће садржати име и презиме, јмбг и адресу дужника корисника кредита, датум доспећа, доспели износ који се наплаћује и број партије кредита.

- Депоненту доставити извештај о свим променама на депозитном рачуну са коначним салдом.

- Испитати свако неслагање или оспоравање дуговања, односно потраживања по депозитном рачуну на које укаже Депонент, обезбедити релевантне информације и у зависности од њих извршити потребна усаглашавања и корекције.
- По истеку рока орочења Депоненту ставити на располагање укупна, односно сва преостала средства новчаног депозита и исплатити уговорену камату.
- Пословати ажурно и у доброј намери у складу са банкарским стандардима и у најбољем интересу Депонента.
- Поштовати банкарску тајну.

Обавезе Депонента

Члан 7.

Депонент се обавезује да:

- Обавести Банку о статусним и другим променама које се региструју код надлежног органа у року од три дана од дана добијања решења о њиховом упису;
- Води рачуна о извештајима добијеним од Банке, да их прегледа и обавести Банку о сваком неслагању или оспоравању дуговања, односно потраживања;
- Своје потраживање по овом уговору неће залагати.

Завршне одредбе

Члан 8.

8.1. Све измене и допуне овог уговора обавезиваће уговорне стране само уколико су сачињене у писаној форми и потписане од овлашћених лица обе уговорне стране.

8.2. Уговорне стране су сагласне да ће све спорове које проистекну из, поводом или у вези са овим уговором решавати мирним путем, а да ће у случају спора бити надлежан стварно надлежни суд у Београду.

8.3. На сва питања која нису регулисана овим уговором примењиваће се важећи закони у Републици Србији и акта пословне политике Банке која регулишу област која је предмет овог уговора.

8.4. Овај уговор, сачињен је у два истоветна примерка, по један примерак за сваку уговорну страну.

У Београду, 29.06.2015. године.

За БАНКУ

ЗА ДЕПОНЕНТА

Дејан Марковић

Предраг Ђулибрк

председник Извршног одбора

генерални директор

мр Соња Лукић

члан Извршног одбора