

OPŠTI USLOVI POSLOVANJA NOVE BANKE AD BANJA LUKA SA OVLAŠĆENIM MJENJAČIMA (Republika Srpska)

FILIJALE: Banja Luka, Bijeljina, Doboj, Brčko, Zvornik, Sarajevo, I. Sarajevo, Foča, Trebinje, Prijedor, Mostar i Tuzla.



www.novabanka.com
w.p.novabanka.com



besplatan info telefon
0800 50011



e-mail adresa:
office@novabanka.com



qualityaustria
Succeed with Quality

NOVA BANKA AD BANJA LUKA**Broj: 01-NO-XLV-E-02-c/19****Banja Luka, 09.07.2019.****Dio prvi
OPŠTE ODREDBE****I UVOD****Predmet**

Član 1.

Opštim uslovima poslovanja definišu se standardi poslovanja Ovlašćenog mjenjača (u daljem tekstu: klijent) sa Novom Bankom AD Banja Luka (u daljem tekstu: Banka) poput otvaranja računa za obavljanje mjenjačkih poslova, instalacija aplikacije, dostavljanje i preuzimanje kursne liste, dotacije blagajne u mjenjačnici, kreiranje naloga te ostali uslovi koje je klijent obavezan da ispunjava u toku obavljanja mjenjačkih aktivnosti preko Nove Banke AD Banja Luka.

Ugovor

Član 2.

Ugovor o obavljanju mjenjačkih poslova zaključuje se između Banke i klijenta ukoliko su ispunjeni svi uslovi definisani Odlukom o uslovima i načinu obavljanja mjenjačkih poslova (SL.glasnik Republike Srpske broj:7/04,112/09 i 33/14), Zakona o deviznom poslovanju (Sl.glasnik Republike Srpske 96/03, 123/06, 92/09, 20/14 i 20/18), Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih /aktivnosti(SL.glasnik Bosne i Hercegovine broj 47/14, 46/16), Zakon o Centralnoj banci BiH (SL.glasnik Bosne i Hercegovine 1/97, 29/02, 8/03, 13/03 i 14/03) i internih procedura Banke.

Primjena Opštih uslova

Član 3.

Opšti uslovi primjenju se na sve odnose između Banke i klijenta nastale po osnovu Ugovora o obavljanju mjenjačkih poslova. Opšti uslovi dopunjuju posebne pogodbe ugovorno utvrđene između Banke i klijenta ako su sadržani u formalnom ugovoru ili ako se ugovor na njih poziva.

II PRAVA I OBAVEZE BANKE I KORISNIKA**Postupak rada**

Član 4.

Za obavljanje mjenjačkih poslova klijent je obavezan dostaviti Banci dokumentaciju neophodnu za otvaranje transakcionog računa. Klijent kao Ovlašćeni mjenjač pored redovnog transakcionog računa mora imati otvoren i podračun koji služi samo za transakcije vezane za obavljanje mjenjačkih poslova. Otvaranje računa se vrši u filijalama i ekspoziturama Banke, odnosno na šalterima Banke.

Za formiranje Ugovora o obavljanju mjenjačkih poslova, potrebno je dostaviti sljedeću dokumentaciju: Zahtjev za obavljanje mjenjačkog posla; Rješenje o obavljanju mjenjačkih poslova izdato od strane Administrativne službe grada/opštine ili Rješenje upisa u sudski registar ukoliko je pravno lice u pitanju;

FILIJALE: Banja Luka, Bijeljina, Doboj, Brčko, Zvornik, Sarajevo, I. Sarajevo, Foča, Trebinje, Prijedor, Mostar i Tuzla.



Registracija iz Poreske uprave; Izjavu da vlasnik, odnosno osnivač i odgovorno lice za zastupanje pravnog lica, odnosno preduzetnika i radnik koji će obavljati mjenjačke poslove nije pravosnažno osuđen za krivična djela protiv privrede, imovine, života i tijela, protiv javnog reda i mira i pravnog prometa.

Instalaciju aplikacije vrši klijent na osnovu instrukcija ovlašćenog lica iz Banke. Obuku za rad na aplikaciji vrši radnik Banke zadužen za poslove sa Ovlašćenim mjenjačima, telefonski ili na licu mjesta, u zavisnosti od lokacije mjenjačnice.

Aplikacija se prvo instalira kao testna verzija, te po dobijanju Rješenja Ministarstva finansija, dostavljanja potpisane Izjave o ispunjavanju materijalno-tehničkih uslova od strane klijenta i pologa sredstava za rad na račun mjenjačnice definisana Prilogom br.1 Ugovora o obavljanju mjenjačkih poslova vrši se instalacija radne verzije, koja se pušta u produkciju za rad.

Materijalno-tehnički uslovi koje klijent treba da obezbijedi za instalaciju aplikacije su sljedeći: računar koji podržava Windows operativni sistem 7 i novije verzije Windowsa, štampač A4 format i POS štampač (štampanje potvrda o otkupu i prodajama), kontinuirani izlaz na internet bilo koje vrste, aparat za provjeru ispravnosti novčanica, logo Banke, istaknut natpis "Mjenjačnica" na najmanje jednom od službenih jezika u BiH i najmanje na jednom od svjetskih jezika i obavještanje o dužnosti OM da izdaje potvrde za otkup i prodaju efektivnog stranog novca.

Ovlašćeni mjenjač koristi kursnu listu Nove Banke ad Banja Luka.

Prilikom pokretanje aplikacije u Ovlašćenom mjenjaču automatski se povlače/preuzimaju podaci, odnosno kursna lista. Kursna lista sadrži kupovne i prodajne kurseve kao i provizije po kojima se vrši otkup i prodaja efektivnog stranog novca, datum i broj kursne liste.

Banka zadržava pravo promjene kursne liste u toku radnog (kalendarskog) dana.

U tom slučaju, aplikativno se dostavlja obavještenje Ovlašćenom mjenjaču da je postavljena nova kursna lista. Nova kursna lista sadrži kupovne i prodajne kurseve kao i provizije po kojima se vrši otkup i prodaja efektivnog stranog novca, datum i novi (sljedeći) broj kursne liste.

Ovlašćeni mjenjač je dužan da važeću kursnu listu postavi na vidnom mjestu (odštampanu iz aplikacije ili elektronski, u zavisnosti od tehničke mogućnosti).

Za prvi radni dan mjenjačnice potrebno je izvršiti dotaciju blagajne. Dotacija blagajne je iznos konvertibilnih maraka za obavljanje mjenjačkih poslova, koji se unosi u gotovini i čini stanje blagajne. Dotacija ne može prelaziti iznos vlastitih sredstava za obavljanje mjenjačkih poslova koji je definisan Prilogom br. 1 Ugovora o obavljanju mjenjačkih poslova. Svaki sljedeći unos konvertibilnih maraka u blagajnu je dotacija blagajne. Unos, odnosno dotacija blagajne se vrši aplikativno u odgovarajućoj ekranskoj formi koja zahtijeva popunjavanje podataka (šifra valute, iznos, opis transakcije), te je potrebno i izvršiti štampu naloga.

Radnik ovlašćene mjenjačnice od klijenta zahtijeva identifikacioni dokument (lična karta, pasoš) i novčanice, kontroliše ispravnost novčanica i kreira nalog u odgovarajućoj ekranskoj formi aplikacije (otkup ili prodaja), u kojoj je obavezan unos šifre valute, iznos i podaci o klijentu. Prilikom potvrde unosa svih podataka, štampa se nalog o izvršenoj transakciji i vrši isplata klijentu. Odštampani nalog, koji se dostavlja klijentu sadrži podatke: šifra valute, iznos valute, protivvrijednost valute u konvertibilnim markama, kurs po kojem je izvršena transakcija, vrijeme kad je izvršena transakcija.

Radnik Ovlašćenog mjenjača odgovara za ispravnost novčanica.

Radnik Ovlašćenog mjenjača je dužan da svaku transakciju unese u aplikaciju u odgovarajućoj ekranskoj formi.

Sastavni dio blagajničke dokumentacije je dnevnik transakcija, koji sadrži pregled svih transakcija kupoprodaje, sa ostvarenim kursnim razlikama i provizijama, uključujući i sve dotacije ili suviške koji su se desili u toku radnog dana.

U toku radnog dana Ovlašćeni mjenjač, u zavisnosti od stanja blagajne, odnosno potrebe za konvertibilnim markama, vrši predaju efektivnog stranog novca u Banku. U definisanoj ekranskoj formi aplikacije formira se fajl koji sadrži podatke o iznosu valute koja se predaje i apoenskoj strukturi valuta

FILIJALE: Banja Luka, Bijeljina, Doboj, Brčko, Zvornik, Sarajevo, I. Sarajevo, Foča, Trebinje, Prijedor, Mostar i Tuzla.



www.novabanka.com
w.p.novabanka.com



besplatan info telefon
0800 50011



e-mail adresa:
office@novabanka.com



qualityaustria
Succeed with Quality

(specifikaciji valuta). Formirani fajl se elektronski dostavlja Banci. Prilikom kreiranja fajla, Ovlašćenom mjenjaču je onemogućena predaja valute iznad definisanog limita. Limit se odnosi na iznos valute koji klijent može predati u Banku u toku radnog (kalendarskog) dana. U zavisnosti od kretanja na tržištu određene valute u toku dana, Banka zadržava pravo promjene (povećanje ili smanjenje) limita za predaju.

Po prijemu strane gotovine od Ovlašćenog mjenjača na blagajnu Banke, Banka vrši konverziju strane gotovine po srednjem kursu u konvertibilne marke i odobrava transakcioni račun Ovlašćenog mjenjača. Ovlašćeni mjenjač mora Banci dostaviti dnevnik transakcija za izvršenu predaju valute i specifikaciju novčanica iz zaštićene Web aplikacije za obavljanje mjenjačkih poslova.

Podizanje gotovine sa transakcionog računa vrši ovlašćeno lice Ovlašćenog mjenjača, odnosno osoba čiji su podaci na Kartonu deponovanih potpisa, uz ispunjen, potpisan i ovjeren ček za podizanje gotovine.

Ostvarene kursne razlike i provizije se predaju Banci aplikativno kroz aplikaciju Ovlašćeni mjenjač. Predaja kursnih razlika i provizija može se izvršiti nekoliko puta u toku radnog dana. Ovlašćeni mjenjač nije u mogućnosti izvršiti kraj radnog dana ukoliko aplikativno nisu predate sve kursne razlike i provizije ostvarene tog dana.

Ostvarene kursne razlike i provizije se uplaćuju na račun Banke i na transakcioni račun Ovlašćenog mjenjača.

Blagajničkim maksimumom se smatra stanje blagajne na kraju radnog dana Ovlašćenog mjenjača i stanje blagajne Ovlašćenog mjenjača prije početka rada narednog dana, do izvršene dotacije konvertibilnih maraka. Blagajna za obavljanje mjenjačkog poslovanja je oblik blagajničkog (šalterskog) prostora namjenjen za obavljanje mjenjačkih poslova, prilagođen čuvanju gotovine i vrijednosti u blagajničkom prostoru.

Ovlašćeni mjenjač je dužan da na blagajničkom mjestu ili na drugom mjestu unutar mjenjačkog mjesta drži samo novac čiji je otkup ili prodaja evidentirana ili za koji postoji odgovarajuća blagajnička dokumentacija.

Kontrola, prekršaji i sankcije

Član 5.

Banka je obavezna da vrši kontrolu ovlašćenih mjenjača najmanje četiri puta godišnje, odnosno bar jednom u tri mjeseca. Prilikom kontrole, prekršaji se dijele u dole navedene grupe i u skladu sa prekršajem postoje sankcije koje su takođe navedene u nastavku. Prekršaji se dijele prema sljedećim kategorijama:

- **Neispunjenje materijalno-tehničkih uslova** – Ovlašćenom mjenjaču dostavlja se pismeno upozorenje za otklanjanje nedostataka u vremenskom periodu od 15 kalendarskih dana od dana prijema upozorenja. Ukoliko se pri narednoj kontroli utvrdi da Ovlašćeni mjenjač nije otklonio nedostake, Ovlašćenom mjenjaču gasi se aplikacija EO sve dok se ne otklone navedeni nedostaci uz pismeno obavještenje klijentu.
- **Neisticanje loga Banke, natpisa "Mjenjačnica" na jednom od službenih jezika BiH i na najmanje jednom stranom jeziku i obavještenje za obavezu izdavanja potvrde pri otkupu i prodaji novca** - Ovlašćenom mjenjaču dostavlja se pismeno upozorenje da navedene stavke istakne u roku 7 kalendarskih dana. Ukoliko se pri narednoj kontroli utvrdi da Ovlašćeni mjenjač nije otklonio nedostake, Ovlašćenom mjenjaču gasi se aplikacija EO sve dok se ne otklone navedeni nedostaci uz pismeno obavještenje klijentu.
- **Neizdavanje potvrde pri otkupu ili prodaji efektivnog stranog novca** - Ovlašćenom mjenjaču dostavlja se pismeno upozorenje da ukoliko se pri narednoj kontroli ponovi isti prekršaj slijedi gašenje aplikacije EO na 1 radni dan uz pismeno obavještenje klijentu.

FILIJALE: Banja Luka, Bijeljina, Doboj, Brčko, Zvornik, Sarajevo, I. Sarajevo, Foča, Trebinje, Prijedor, Mostar i Tuzla.



- **Neisticanje kursne liste Banke** – rok izvršenja odmah uz dostavljanje pismenog upozorenja da ukoliko se pri narednoj kontroli ponovi isti prekršaj slijedi gašenje aplikacije EO na 1 radni dan uz pismeno obavještenje klijentu.

- **Neusaglašenost stvarnog i aplikativnog stanja blagajne:**
 1. Odstupanje do 20 KM – smatra se za materijalno neznčajno odstupanje
 2. Odstupanje od 20 KM do 500 KM – dostavlja se pismeno upozorenje Ovlašćenom mjenjaču uz napomenu da ukoliko se i pri narednoj kontroli ponovi isti prekršaj slijedi gašenje aplikacije EO na 1 radni dan.
 3. Odstupanje iznad 500 KM – gašenje aplikacije EO na 1 radni dan uz pismeno obavještenje klijentu.

Za sve ostale prekršaje iz Ugovora o obavljanju mjenjačkih poslova, Banka šalje Ovlašćenom mjenjaču pismeno upozorenje za otklanjanje nedostataka. Banka zadržava pravo jednostranog raskida Ugovora prije isteka roka u slučaju kršenja obaveza Ovlašćenog mjenjača definisanih odredbama Ugovora o obavljanju mjenjačkih poslova i/ili u slučaju da nadležni organi ili organ interne kontrole Banke utvrde nepridržavanje odredbi Zakona o sprečavanju pranja novca ili drugih odredbi navedenog Ugovora.

