

## UGOVOR O OKVIRNOJ LINIJI Broj: 00-429-0200532.8/OL2026/1

Zaključen u Novom Sadu dana 19.01.2026. godine, između sledećih ugovornih strana:

1. **OTP banka Srbija akcionarsko društvo Novi Sad**, Trg slobode 5, matični broj 08603537, PIB 100584604 koje zastupa Predrag Mihajlović, predsednik Izvršnog odbora, preko lica ovlašćenih za zastupanje (u daljem tekstu: **Banka**),
2. **ŽITOSREM DOO INĐIJA**, Vojvode Putnika 2, Inđija, matični broj 08014566, PIB: 100698556, koje zastupa Nikola Zoraja, direktor (u daljem tekstu: **Korisnik**)

### Član 1. Predmet ugovora

Predmet ovog Ugovora je okvirna linija koju Banka, na osnovu zahteva Korisnika i Odluke nadležnog organa Banke, a pod uslovima utvrđenim ovim Ugovorom, odobrava Korisniku (u daljem tekstu: **Linija**).

### Član 2. Limit i tranše

Ukupan iznos koji Banka po ovom Ugovoru odobrava Korisniku (u daljem tekstu: **Limit**) iznosi:  
**RSD 70.000.000,00** (slovima: sedamdesetmiliona dinara i 00/100)

Limit se koristi u tranšama, povlačenjem pojedinačnih tranši od strane Korisnika.

Pojedinačna tranša se može povući u sledećoj valuti: RSD. Valutu tranše, Korisnik opredeljuje zahtevom iz člana 3 stav 5 ovog Ugovora.

Isplata tranše i otplata glavnice i kamate se vrši u valuti RSD.

### Član 3. Period raspoloživosti

Period raspoloživosti Linije je 12 meseci od datuma zaključenja ovog Ugovora.

Korisnik može koristiti Limit od dana nastupanja Uslova za korišćenje Linije do 12 meseci od datuma zaključenja ovog Ugovora (u daljem tekstu: **Period raspoloživosti**). Dan nastupanja Uslova za korišćenje Linije je dan kada Banka utvrdi ispunjenost tih uslova u skladu sa članom 9 ovog Ugovora.

Korišćenje Limita neće biti moguća po isteku Perioda raspoloživosti.

Odobreni Limit, Korisnik može koristiti višekratno u Periodu raspoloživosti, povlačenjem i vraćanjem pojedinačnih tranši. Svakim povlačenjem sredstava umanjuje se raspoloživi Limit, a svakom otplatom glavnog duga u toku Perioda raspoloživosti, iznos otplaćenog glavnog duga je ponovo na raspolaganju Korisniku ali tako da zbir sredstava u korišćenju i neiskorišćenih sredstava ne pređe odobreni Limit.

Zahtev za korišćenje/povlačenje tranše mora biti dostavljen Banci najkasnije 2 radna dana pre dana svakog povlačenja i to najkasnije do 10.00 časova. Ukoliko zahtev bude dostavljen nakon 10.00 časova, smatraće se da je podnet narednog radnog dana i od tada počinje da teče rok od 2 radna dana za prenos sredstava na račun Korisnika.

Periodično vraćanje povučenih tranši u toku Perioda raspoloživosti (u kome su oplaćena sredstva ponovo na raspolaganju Korisniku), Korisnik vrši bez prethodne najave Banci, osim u slučaju naplate zaduženjem njegovog platnog računa bez platnog naloga. U tom slučaju je Korisnik u obavezi da pisanim putem obavesti Banku o iznosu i danu otplate tranše kako bi Banci bio poznat datum na koji treba da zaduži račun. Korisnik je dužan da na dan takvog dospeća na platnom računu koji se vodi u valuti u kojoj se obaveze oplaćuju obezbedi dovoljno sredstava za plaćanje. U slučaju da Korisnik namerava da ranijim vraćanjem tranše zatvori Kredit (prevremeno ga otplati i otkáže raspoloživi iznos), dužan je da 5 radnih dana pre planiranog datuma ranije otplate o tome pisanim putem obavesti Banku. Ukoliko je u pitanju otplata u celosti, kamata za tekući kamatni period dospeva na plaćanje danom prevremene otplate.

### Član 4. Rok vraćanja

Svaka tranša dospeva na plaćanje u roku od 12 meseci računajući od dana zaključenja ovog Ugovora (u daljem tekstu: **Rok vraćanja**).

## Član 5. Kamata

Korisnik se obavezuje da Banci na sredstva u korišćenju plaća kamatu koja je fiksna i iznosi 5,3 % na godišnjem nivou.

Kamata se obračunava primenom proporcionalne metode na bazi stvarnog broja dana u toku kamatnog perioda u odnosu na kalendarski broj dana u godini.

Kamatni periodi teku posebno za svaku tranšu tako da prvi kamatni period po pojedinačnoj tranši teče od dana povlačenja tranše, a završava se prvim danom dospeća plaćanja kamate po toj tranši. Svaki sledeći kamatni period započinje na dan isteka prethodnog kamatnog perioda a završava se prvim sledećim danom dospeća za plaćanje kamate.

Kamata dospeva na plaćanje prvog radnog dana u mesecu za prethodni mesec. Za poslednji kamatni period po tranši, kamata dospeva na dan dospeća tranše.

## Član 6. Naknade i troškovi

Korisnik se obavezuje da Banci plati sledeće naknade:

- Naknadu za odobravanje Linije u visini od 0,1% iznosa odobrenog Limita, jednokratno.

Korisnik je dužan da pored navedenih naknada Banci plati i sve naknade i troškove u skladu sa tarifnikom Banke - Tarifom naknada i troškova - Sektor za poslove sa privredom (Tarifnik).

Korisnik se obavezuje da plaća sve poreze ukoliko su isti predviđeni zakonom.

U slučaju da Banka pretrpi bilo kakav trošak koji nastane u vezi sa ispunjenjem ovog Ugovora a taj trošak nije pokriven naknadom, Banka će za taj trošak ispostaviti obračun Korisniku. Korisnik je dužan da navedeni trošak plati na dan naveden u obračunu.

Korisnik se obavezuje da snosi sve takse, poreze, dažbine i druge troškove koji se odnose na uspostavljanje obezbeđenja u skladu sa ovim Ugovorom (troškovi meničnih blanketa i dr.). Istovremeno, potpisivanjem ovog Ugovora Korisnik neopozivo i bezuslovno prihvata da na njegov teret padaju i svi troškovi (uključujući, ali ne ograničavajući se na sve vrste administrativnih, sudskih i ostalih taksi, kao i advokatske i sudske troškove) koje Banka može imati tokom trajanja ovog Ugovora, a naročito u slučaju docnje Korisnika odnosno u postupku naplate iznosa koje Korisnik duguje. Potpisivanjem ovog Ugovora Korisnik prihvata da Banka ima pravo da, u slučaju da bilo koji od ovde navedenih Ostalih troškova padne na teret Banke i Banka izvrši plaćanje istih, zaduži račun Korisnika za iznos plaćenih Ostalih troškova, bez njegove dalje i posebne saglasnosti. Ugovorne strane su saglasne da se pod pojmom Ostali troškovi, u skladu s ovim Ugovorom, podrazumevaju i svi troškovi koji su, po izmirenju svih obaveza Korisnika shodno ovom Ugovoru, neophodni u cilju oslobađanja datih sredstava obezbeđenja.

Naknade i troškovi, uključujući i Ostale troškove, dospevaju na naplatu na dan obračuna (**Dan za plaćanje naknada i troškova**).

## Član 7. Način otplate – ispunjenje novčanih obaveza Korisnika

Dan određen u članu 4 ovog Ugovora za plaćanje glavnog duga po povučenoj tranši i dan određen u stavu 4 člana 5 ovog Ugovora za plaćanje kamate je dan dospeća (**Dan dospeća**).

Banka naplaćuje dospеле obaveze zaduživanjem tekućeg računa Korisnika otvorenog kod Banke.

Potpisom na ovom Ugovoru Korisnik izjavljuje da je saglasan i ovlašćuje Banku da bez platnog naloga, za iznos dospelog glavnog duga, kamate, provizija, naknada i troškova, kao i ugovorne kazne i zatezne kamate, zaduži bilo koji dinarski tekući račun Korisnika kod Banke, odnosno devizni tekući račun. Ukoliko se naplata dinarskih obaveza vrši sa deviznih računa, Korisnik ovlašćuje Banku da izvrši otkup deviza po kupovnom kursu Banke za devize na dan na koji Banka vrši otkup radi naplate dospelih obaveza Korisnika.

Korisnik je dužan da obezbedi dovoljno sredstava na tekućem računu za ispunjenje svojih novčanih obaveza po ovom Ugovoru.

Ukoliko Korisnik nakon zaključenja ovog Ugovora, otvori nove račune u Banci, Banka ima pravo da zaduži te račune bez platnog naloga za obaveze po ovom Ugovoru na isti način kao i račune koji su otvoreni do dana zaključenja ovog Ugovora.

Verodostojan dokaz o ispunjenju novčanih obaveza Korisnika, odnosno o visini potraživanja Banke po ovom Ugovoru su poslovne knjige Banke.

U slučaju da Banka ne zaduži račun Korisnika ili na računima ne bude dovoljno sredstava za naplatu, Korisnik je dužan da dospеле obaveze izmiri uplatom dospelih obaveza Banci.

Zaduženjem računa Korisnika bez platnog naloga naplaćuju se i obaveze koje dospevaju pre Roka vraćanja, po osnovu zahteva Korisnika za raniju otplatu tranše. Korisnik je dužan da na dan ranije otplate, obezbedi dovoljno sredstva na platnom računu koji se vodi u valuti u kojoj se otplaćuju obaveze.

#### Član 8. Namena

Korisnik se obavezuje da Limit koristi za sledeću namenu:  
Obrtna sredstva

Korisnik se obavezuje da Limit koristi isključivo za namenu opisanu u stavu 1 ovog člana pa je u obavezi da Banci omogući kontrolu korišćenja dostavljanjem celokupne finansijske dokumentacije vezane za korišćenje Limita kao i na bilo koji drugi način koji Banka u toku trajanja ovog Ugovora i do konačne otplate svih obaveza po Liniji, bude smatrala za podoban i odgovarajući.

U slučaju da Korisnik ne koristi Limit isključivo za namenu opisanu u stavu 1 ovog člana ili u slučaju da, na zahtev Banke, ne omogući Banci kontrolu korišćenja Linije kako je opisano u prethodnom stavu, Banka ima pravo da sve obaveze po Liniji dovede na dospeće u skladu sa članom 17 ovog Ugovora i da upotrebi sva sredstva obezbeđenja i instrumente naplate u cilju naplate tako dospelog potraživanja.

#### Član 9. Uslovi za korišćenje Linije

Banka će staviti Limit na raspolaganje tek nakon što Korisnik u potpunosti ispuní, svaki pojedinačno i sve zajedno, sledeće uslove:

(i) Obezbedi i dostavi Banci sledeću dokumentaciju:

- **Odluku nadležnog organa upravljanja Korisnika o zaduženju** sa svim ugovorenim sredstvima obezbeđenja potraživanja;
- **Blanko solo menice Korisnika**, u svemu kako je to predviđeno članom 10 ovog Ugovora;
- Korisnik u potpunosti izmiri obaveze po Ugovoru o revolving kreditu – EIB LINIJA Broj Ugovora: 00-429-1100457.1 / OL2023/861 i potpiše sa Bankom **Sporazumni raskid** tog ugovora;

(ii) Da tekući račun Korisnika nije blokiran od strane drugih poverilaca i/ili da nije došlo do izricanja mera zabrane raspolaganja sredstvima na računu i/ili da nije došlo do nekog od Slučajeva neispunjenja;

Banka zadržava puno diskreciono pravo da, pre stavljanja Limita na raspolaganje Korisniku, kao i pre svakog povlačenja, od Korisnika zatraži dostavu dodatne dokumentacije, a koja dokumentacija je po mišljenju Banke neophodna za stavljanje Limita Korisniku na raspolaganje, o čemu će Korisnik biti blagovremeno obavešten.

Ugovorne strane su saglasne da ukoliko je Banka u saznanju da je na strani Korisnika došlo do značajnih negativnih promena (uključujući ali se ne ograničavajući na pogoršanje finansijskog stanja u odnosu na stanje prilikom donošenja odluke o odobrenju Linije, ukoliko Korisnik ima dospelih a neplaćenih obaveza prema Banci po bilo kom drugom osnovu, u slučaju da Banka dođe do saznanja i novih činjenica koje joj nisu bile poznate u momentu donošenja pozitivne odluke o odobravanju Linije a koja saznanja i/ili činjenice, da su joj bile poznate u momentu odobrenja, bi u značajnoj meri uticale na donošenje drugačije / negativne odluke Banke itd.), Banka ima puno diskreciono pravo da postupi na jedan od sledećih načina: (a) da stavi Limit Korisniku na raspolaganje u svemu kako je to predviđeno ovim Ugovorom, (b) da pisanim putem obavesti Korisnika da zbog nastupanja navedenih okolnosti nije u mogućnosti da realizuje Liniju po odobrenim uslovima te da se ovaj Ugovor ima smatrati raskinutim i (c) da Korisniku predloži izmenu uslova pod kojima je Linija odobrena i pod kojima može biti pušten u tečaj dostavljanjem Aneksa ovog Ugovora.

Ugovorne strane su saglasne da je Banka u obavezi da se pridržava odredbe iz tačke 58. Odluke NBS o upravljanju rizicima, odnosno da Korisnik neiskorišćeni deo Limita može koristiti samo ako to neće uzrokovati prekoračenje limita ukupne izloženosti Banke, prema Korisniku odnosno grupi s njim povezanih lica koji svi zajedno čine grupu, a koji (limit izloženosti) u momentu zaključenja ovog Ugovora prema navedenoj odluci NBS iznosi maksimalno 25% kapitala Banke.

#### Član 10. Sredstva obezbeđenja

Kao sredstvo obezbeđenja i instrument naplate potraživanja Banke po ovom Ugovoru služiće:

- **10 Blanko solo menica Korisnika** plative u korist Banke, registrovane u Registru menica i ovlašćenja u skladu sa odlukom Narodne banke Srbije koja uređuje bliže uslove, sadržinu i način vođenja Registra menica i ovlašćenja;

Potpisivanjem ovog Ugovora Korisnik ovlašćuje Banku da blanko solo menicu/e iz stava 1 ovog člana popuni sa klauzulom „bez protesta“ i „bez izveštaja“, na iznos bilo koje ili svih dospelih, a neizmirenih obaveza po osnovu ovog Ugovora, upisivanjem mesta i datuma zaključenja Ugovora kao mesta i datuma izdavanja menice, datuma popunjavanja menice kao datuma dospeća menične obaveze, ukupnog iznosa menične svote koji, po menici, ne može biti veći od iznosa dospelih, a nenaplaćenih potraživanja Banke po osnovu Ugovora na dan dospeća plaćanja, mesta plaćanja menične svote, a po potrebi i drugih meničnih elemenata i klauzula kao i da tako popunjene menice dostavi na

naplatu banci kod koje se vodi račun Korisnika i/ili da na osnovu tih menica pokrene odgovarajući postupak izvršenja pred sudom odnosno bilo koji drugi postupak u skladu sa pozitivnim propisima. Date menice i menično ovlašćenje iz ovog stava su važeći i u slučaju da u toku ovog Ugovora i do konačne otplate obaveza prema Banci dođe do promena lica ovlašćenih za zastupanje Korisnika, lica ovlašćenih za raspolaganje sredstvima sa računa Korisnika i drugih promena od značaja za pravni promet.

#### Član 11. Održavanje sredstava obezbeđenja

Za sredstva obezbeđenja koja se uspostavljaju upisom u javne evidencije dokaz o uspostavljanju tih sredstava obezbeđenja su originalni izvoda iz tih javnih evidencija koji sadrže upisana sredstva obezbeđenja.

Korisnik je u obavezi da obezbedi da su uspostavljena sredstva obezbeđenja punovažna i izvršna, na način zadovoljavajući za Banku, kao i da obezbedi kontinuirano važeća sredstva obezbeđenja po ovom Ugovoru, i da ih u određenim slučajevima obnavlja na zahtev Banke.

Korisnik je dužan da preduzme sve aktivnosti i mere koje Banka bude tražila po sopstvenoj proceni da bi se dokazala punovažnost bilo kog sredstva obezbeđenja.

Ukoliko iz bilo kog razloga zahtev za registraciju menice Korisnika bude odbijen ili bilo koja menica ne bude registrovana, Korisnik je u obavezi da odmah dostavi Banci nove menice registrovane u nadležnom registru i to u broju primeraka koji nije prvobitno registrovan.

Ukoliko Banka iskoristi bilo koju menicu, Korisnik je dužan da na prvi zahtev Banke dostavi nove menice registrovane u Registru menica i ovlašćenja u skladu sa odlukom Narodne banke Srbije koja uređuje bliže uslove, sadržinu i način vođenja Registra menica i ovlašćenja, u broju primeraka koji je iskorišćen, sa meničnim ovlašćenjem za popunjavanje istih od strane Banke, po formi i sadržini prihvatljivim za Banku.

Korisnik je dužan da na prvi poziv Banke pruži Banci dodatna sredstva obezbeđenja/instrumente naplate, ukoliko to Banka zahteva, u slučaju značajnijeg smanjenja vrednosti bilo kog sredstva obezbeđenja za koje se ne zahteva procena vrednosti, kao i u slučaju da sredstvo obezbeđenja ne dostigne nivo pokrivenosti potraživanja propisan od strane Banke i/ili propisan važećim propisima.

Korisnik je dužan da u slučaju da bilo koje od sredstava obezbeđenja prestane da bude naplativo, odnosno validno, iz bilo kog razloga Banci pruži dodatna sredstva obezbeđenja/instrumente naplate na prvi poziv Banke, ukoliko Banka to zahteva.

Banka ima pravo da menice primljene po ovom Ugovoru uništi ukoliko Klijent, kao izdavalac menice, u roku od 30 dana od dana izmirenja obaveza ne podnese pisani zahtev za vraćanje istih.

#### Član 12. Platni promet, ugovorna kazna i docnja

##### Platni promet

Korisnik će za vreme važenja Ugovora obavljati posredstvom Banke dinarski i devizni platni promet u visini od najmanje 30% svog ukupnog prometa preko svih banaka, što se dokazuje potvrdama poslovnih banaka kod kojih Korisnik ima otvorene tekuće račune ili analitičkim karticama konta tekućih računa Korisnika ili drugom dokumentacijom koju Banka oceni prihvatljivom a kojom se može dokazati obim ostvarenog dinarskog i deviznog platnog prometa Korisnika u drugim bankama; Pod prometom u smislu ove odredbe, podrazumeva se potražni kumulativni promet, bez transakcija koje nastaju po osnovu kredita i dozvoljenih prekoračenja odobrenih od strane Banke i položenih depozita preko noći. Ostvareni platni promet se utvrđuje za svaki godišnji period. Godišnji period u svakoj godini je period od 01.01. do 31.12. Ukoliko je prvi ili poslednji godišnji period kraći, visina platnog prometa je srazmerna broju meseci i dana tog perioda.

##### Ugovorna kazna

Ugovorne strane ugovaraju pravo Banke na ugovornu kaznu za slučaj da Korisnik za vreme važenja ovog Ugovora ne obavlja platni promet posredstvom Banke u obimu i na način utvrđen ovim Ugovorom (**Uslov za ugovornu kaznu**).

Banka ima pravo da od Korisnika naplati ugovornu kaznu za svaki slučaj nastupanja Uslova za ugovornu kaznu isplati Banci iznos u visini do 0,1% godišnje od iznosa Linije u korišćenju.

Visinu svake pojedinačne ugovorne kazne Banka će odrediti po svojoj oceni značaja povrede odredbe Ugovora kojom je definisana obaveza Korisnika da obavlja platni promet posredstvom Banke, a na godišnjem nivou najviše do iznosa utvrđenog prethodnim stavom.

Korisnik je dužan da Ugovornu kaznu isplati Banci na dan obračuna (**Dan za plaćanje ugovorne kazne**).

Postojanje Uslova za ugovornu kaznu i visinu ugovorne kazne Banka utvrđuje jednom godišnje i to do 31.03. za godišnji period, a po otplati Linije i za period od isteka poslednjeg godišnjeg perioda do dana konačne otplate Linije.

Korisnik je dužan da dostavi Banci dokumentaciju iz stava 1 ovog člana najkasnije do 27.02. za platni promet ostvaren u periodu od 01.01. do 31.12. Potvrde za platni promet ostvaren u periodu od dana isteka poslednjeg godišnjeg perioda do dana konačne otplate Linije, Korisnik je u obavezi da dostavi u roku od 5 dana od dana konačne otplate Linije.

U slučaju da Korisnik ne dostavi Banci dokumentaciju u predviđenom roku, smatraće se da je nastupio Uslov za utvrđivanje ugovorne kazne.

#### **Docnja Korisnika**

Korisnik dolazi u docnju:

- za glavni dug i kamate – narednog dana od Dana dospeća;
- za naknade i troškove – narednog dana od Dana za plaćanje naknada i troškova;
- za ugovornu kaznu - narednog dana od Dana za plaćanje ugovorne kazne.

Korisnik dolazi u docnju i kada ga Banka pozove da ispunji obavezu, pisanim putem, vansudskom opomenom ili započinjanjem nekog postupka čija je svrha da se postigne ispunjenje obaveze.

Kamata za period docnje obračunava se na sve novčane obaveze koje nisu plaćene o roku dospeća prema odredbama Ugovora i to do dana konačne naplate novčanih obaveza.

Na dospela a neizmirena potraživanja proistekla iz ovog Ugovora na ime glavnog duga i kamate, Banka će obračunavati zateznu kamatu u skladu sa zakonom, odnosno saglasno čl. 277. Zakona o obligacionim odnosima ugovorenu kamatnu stopu ukoliko je ona viša od stope zatezne kamate.

Na dospela a neizmirena potraživanja proistekla iz ovog Ugovora na ime naknada i troškova, Banka će obračunavati zateznu kamatu u skladu sa zakonom.

Ako je dan dospeća subota, nedelja ili dan koji je zakonom određen kao neradni dan, dan dospeća je prvi naredni radni dan.

#### **Član 13. Obaveštavanje Banke o okolnostima od značaja za ispunjenje Ugovora i posebne finansijske obaveze**

Korisnik potpisivanjem ovog Ugovora preuzima sledeće obaveze obaveštavanja i dostavljanja:

- da Banci dostavi finansijske izveštaje u roku od 15 dana računajući od isteka zakonskog roka za njihovu predaju nadležnim organima, uključujući i periodične izveštaje ukoliko ih Banka zahteva, u roku od 15 dana od zahteva Banke, s tim što Banka ima pravo da zahteva od Korisnika detaljne podatke o pozicijama u finansijskom izveštaju i računima tokom trajanja ovog Ugovora;
- da Banku obaveštava pisanim putem o svakoj promeni sedišta, poslovnog imena, zakonskog zastupnika ili druge činjenice koja se odnosi na identifikaciju Korisnika u pravnom prometu najkasnije u roku od 3 dana od registraciji te promene;
- da u slučaju značajnijeg smanjenja vrednosti sredstava obezbeđenja ili u slučaju da bilo koje od sredstava obezbeđenja prestane da bude naplativo iz bilo kog razloga, o takvoj okolnosti obavesti Banku u roku od 8 dana od dana saznanja za tu okolnost;
- da Banku u pisanoj formi obavesti o sticanju akcija i/ili udela u drugom pravnom licu; o zalaganju imovine, ukoliko vrednost navedenih pravnih radnji prelazi 20% obaveza Korisnika prema Banci po osnovu Ugovora, u roku od 15 dana od okončanja navedenih radnji;
- da Banku obavesti o svakoj promeni vlasničke strukture koja prelazi 5% osnivačkog kapitala Korisnika, odnosno o svakoj promeni koja utiče na status većinskog vlasnika u roku od 3 dana od nastanka ovakve promene, što ne derogira obavezu Korisnika iz člana 14 ovog Ugovora o pribavljanju prethodne saglasnosti Banke za promenu vlasničke strukture u skladu sa tim članom;
- da bez odlaganja obavesti Banku o svakoj okolnosti koja može negativno uticati na izmirenje obaveza Korisnika prema Banci;
- da dostavi Banci sva dokumenta neophodna za proveru statusa i registracije Korisnika, koji se zahtevaju prema važećim propisima;
- da dostavi Banci sve isprave i dokumentaciju koju Banka zahteva u cilju formiranja kreditnog dosijea Korisnika u skladu sa važećim propisima;
- da odmah obavesti Banku o bilo kom Slučaju neispunjenja odmah po saznanju za njegovu pojavu;
- da Banku odmah obavesti o nastanku bilo kakvog događaja koji može uzrokovati kršenje bilo koje od Korisnikovih izjava ili garancija;

Potpisivanjem ovog Ugovora, Korisnik preuzima neopozivu i bezuslovnu obavezu:

- da pod pretnjom propuštanja i jednostranog otkaza od strane Banke, do konačne otplate svih obaveza po ovom Ugovoru, neće, bez prethodne pisane saglasnosti Banke, vršiti isplate dobiti svojim članovima, preko iznosa godišnjeg neto profita Korisnika za prethodnu godinu. Kontrola će se vršiti na bazi poslednjih dostupnih zvaničnih finansijskih izveštaja.

Potpisivanjem ovog Ugovora Banka zadržava puno diskreciono pravo da u toku trajanja ovog Ugovora od Korisnika pisanim putem zatraži dostavljanje izveštaja potpisanog od strane zakonskog zastupnika Korisnika o poštovanju svih obaveza (i to svake obaveze pojedinačne) preuzetih ovim članom Ugovora. Banka zadržava puno diskreciono pravo da Korisniku dostavi instrukcije u pogledu forme i / ili sadržine navedenog pisanog izveštaja. Ugovorne strane su saglasne da nepostupanje Korisnika u skladu sa zahtevom Banke predstavlja razlog za jednostrani otkaz Ugovora od strane Banke.

#### Član 14. Izjave Korisnika

Potpisivanjem ovog Ugovora, Korisnik Banci daje sledeće obavezujuće izjave:

- da nije od momenta podnošenja zahteva za odobravanje Linije pokrenuo postupak za upis ili brisanje bilo kog podatka ili činjenice od značaja za svoj pravni status, niti je takav zahtev podnet od strane trećeg lica;
- da su finansijski izveštaji, podaci o imovini i obavezama Korisnika i drugi podaci koji su dostavljeni Banci, a na osnovu kojih je Banka donela odluku na osnovu koje se zaključuje ovaj Ugovor potpuni, tačni i istiniti, te da će voditi poslovne knjige i ostalu evidenciju na način koji obezbeđuje tačno i objektivno iskazano finansijsko stanje Korisnika i rezultate njegovog poslovanja u skladu sa zakonom;
- da nema obaveza prema trećim licima osim onih koje proističu iz dokumentacije koja je dostavljena Banci i sa kojom se Banka saglasila;
- da preuzima neopozivu i bezuslovnu obavezu da neće, do potpunog izmirenja svih svojih obaveza koje proizilaze iz ovog Ugovora, bez prethodne pisane saglasnosti Banke (a koju Banka neće bezrazložno odbiti) donositi odluke ili pokretati bilo koji postupak usmeren na prestanak, ili pristati na pokretanje i vođenje postupka, koji je usmeren na prestanak Korisnika kao pravnog lica; odnosno da neće sprovesti statusne promene (pripajanje, spajanje ili podela) ili promene oblika privrednog društva, ulaziti u integraciju ili se konsolidovati sa bilo kojim drugim pravnim licem, kupovati ili na drugi način pribavljati sva ili značajan deo sredstava bilo kog drugog pravnog lica, prodavati, prenositi ili se na drugi način lišavati celine ili dela svoje imovine i sredstava, bilo jednom ili putem više povezanih ili nepovezanih transakcija;
- da prihvata da ukoliko u njegovom redovnom poslovanju nastupe okolnosti koje mogu da nanese značajne promene koje bi negativno uticale na sposobnost uredne otplate Linije (Materijalno značajna promena) Banka ima puno diskreciono pravo da jednostrano otkáže ovaj Ugovor. Ugovorne strane su saglasne da se pod pojmom Materijalno značajne promene uključuju, između ostalih, bilo koji događaji ili serija događaja koji bi imali nepovoljne posledice na (i) sposobnost Korisnika da izvršava novčane obaveze i druge obaveze po ovom Ugovoru (ii) punovažnost sredstava obezbeđenja, (iii) poslovanje, finansijske rezultate i status Korisnika ili (iv) prava Banke po ovom Ugovoru;
- da će svoje poslovanje obavljati u skladu sa svim propisima koji se na njega odnose, kako bi se izbegao bilo koji propust koji bi mogao dovesti do Materijalno značajne promene;
- da nepokretna, pokretna i/ili druga imovina Korisnika nema tereta i slobodna je od bilo kakvih prava, zahteva trećih lica, a posebno stvarnopravnih tereta, osim onih o kojima je Korisnik obavestio Banku i sa kojima se ona saglasila;
- da će licima zaposlenima u Banci i/ili drugim licima koje Banka odredi omogućiti uvid u dokumentaciju, pružiti tražene podatke i informacije i dostaviti dokumentaciju vezanu za njegovu poslovnu delatnost a sve u roku od 3 radna dana od dana upućivanja zahteva;
- da se protiv Korisnika ne vode sudski i drugi sporovi i/ili postupci pred državnim organima, niti da u odnosu na Korisnika postoje zahtevi trećih lica i/ili državnih organa koji su sporni i mogu biti predmet sudskog ili drugog postupka, o kojima Korisnik nije obavestio Banku pisanim putem, a koji bi mogli negativno uticati na sposobnost ispunjenja obaveza Korisnika po ovom Ugovoru;
- da nema neizmirenih obaveza prema obračunu poreskih organa i prema fondovima penzionog i zdravstvenog osiguranja, kao ni drugih neizmirenih obaveza za koje postoji zakonsko pravo prioritarnog namirenja, osim onih o kojim je izvestio Banku i sa kojima se Banka saglasila;
- da je saglasan i ovlašćuje Banku da u skladu sa potrebama Banke, pribavlja potrebne izveštaje iz Kreditnog biroa Udruženja banaka Srbije i da Banka zaduži njegov dinarski ili devizni tekući račun za iznos naknade koja se naplaćuje za dobijanje ovih izveštaja. U slučaju zaduženja deviznog računa primenjuje se kupovni kurs Banke za devize na dan na koji Banka vrši otkup;
- da je saglasan i upoznat sa tim da Banka ne snosi odgovornost, ukoliko Korisnik uplatu dospelih obaveza po ovom ugovoru izvrši transferom sredstava sa računa kod druge banke, a pri tom dođe i do automatske naplate sa tekućeg računa kod Banke;
- da je upoznat sa uslovima pod kojima poslovne banke u Republici Srbiji zaključuju ugovore ove vrste, te da su svi uslovi pod kojima je zaključen ovaj Ugovor u skladu sa načelom jednake vrednosti uzajamnih davanja utvrđenim članom 15 Zakona o obligacionim odnosima;
- da će za sve vreme trajanja ugovornog odnosa poštovati odredbe koje regulišu postupanje u vezi sa Sankcijama i Sankcionisanim licima u skladu sa Opštim uslovima poslovanja Banke u njihovoj važećoj verziji u bilo kom momentu;
- da će, u toku trajanja ovog Ugovora a do konačne otplate Linije pribaviti i obezbediti sve neophodne dozvole, saglasnosti, odobrenja, prijave i registracije izdate od strane državnih i korporativnih tela kao i drugih organa, koje su predviđene za neometano obavljanje njegovog poslovanja;
- da će odmah, bez odlaganja, obavestiti Banku o nameravanim zaduženjima kod drugih banaka i finansijskih institucija uključujući i tržište novca;
- da za sve vreme trajanja ovog Ugovora i do konačne otplate svih obaveza prema Banci, neće gasiti dinarski tekući račun kod Banke i devizni tekući račun;
- da u svom poslovanju poštuje i primenjuje sve propise i pravila iz oblasti zaštite životne sredine, a naročito da projektuje, gradi, eksploatiše, održava i nadzire sva svoja gradilišta, proizvodne celine i opremu u skladu sa važećim propisima o životnoj sredini, kao i da primenjuje standarde iz oblasti zaštite na radu, zaštite dece i zabrane prinudnog rada kao i zaštiti kulturne baštine;
- da, pod pretnjom propuštanja i proglašenja svih obaveza dospelim i plativim pre roka, bez prethodne pismene saglasnosti Banke, neće donositi odluke o promenama u vlasničkoj strukturi a naročito o promenama kojima se vlasnička struktura, postojeća na dan zaključenja ovog Ugovora, menja na način da dolazi do promene direktnog i / ili indirektnog većinskog vlasnika odnosno vlasnika koji ima preko 20% vlasništva (direktnog i / ili indirektnog) Korisnika, te da će, ukoliko dobije prethodnu saglasnost Banke, odmah po izvršenoj promeni, Banci dostaviti svu neophodnu dokumentaciju (izvode iz nadležnih registara, kopije identifikacionih

- dokumenata itd.), u skladu sa relevantnim procedurama i zahtevima Banke, kojom se te promene dokazuju, sve pod pretnjom propuštanja i jednostranog otkaza Ugovora od strane Banke;
- da garantuje i preuzima obavezu da u svakom trenutku njegove obaveze po ovom Ugovoru jesu i biće ranigrane najmanje po istom tretmanu (pari passu) u redu prioriteta i u pogledu svih drugih sadašnjih obaveza i budućih dugovanja Korisnika prema drugim poveriocima, osim obaveza kojima se daje prioritet po opštim zakonima koji se primenjuju na privredna društva, te da će shodno tome izvršenje obaveza koje ima prema Banci biti jednako tretirana u odnosu na sve druge obaveze Korisnika;
  - da, ukoliko zbog neispunjenja obaveza Banka proglaši potraživanja po ovom Ugovoru dospelim pre roka dospeća, Klijent je saglasan da Banka ima pravo da proglaši dospelim pre roka dospeća i druga potraživanja po svim plasmanima koje Klijent ima u korišćenju u Banci, te da svoja celokupna potraživanja prevremeno naplati realizacijom sredstava obezbeđenja; Dokaz o visini potraživanja Banke po tim plasmanima, jesu poslovne knjige Banke.

#### Član 15. Pravo Banke na ustupanje potraživanja i angažovanje trećeg lica radi naplate potraživanja

Potpisom na ovom Ugovoru Korisnik izjavljuje da je saglasan i ovlašćuje Banku da sva potraživanja po osnovu ovog Ugovora može, bez saglasnosti Korisnika, u skladu sa važećim propisima, prodati ili ustupiti trećem licu (prijemniku potraživanja), odnosno da radi naplate svih potraživanja po osnovu ovog Ugovora angažuje treće lice.

Korisnik je saglasan i ovlašćuje Banku da u slučaju prodaje potraživanja nastalog po osnovu Ugovora, odnosno angažovanja trećeg lica radi naplate potraživanja nastalih po osnovu ovog Ugovora, podatke koji su poznati Banci, a odnose se na visinu potraživanja, način otplate, rok dospeća i sredstva obezbeđenja, kao i podatke o ličnosti odnosno lične podatke lica ovlašćenih za zastupanje, i sve druge podatke do kojih je Banka došla u postupku odobravanja ove Linije i u roku važenja ovog Ugovora, a u vezi sa Korisnikom, može saopštiti prijemniku potraživanja, odnosno trećem licu radi naplate potraživanja nastalih na osnovu ovog Ugovora.

Korisnik, svoja prava i obaveze iz ovog Ugovora, ne može ustupiti trećem licu bez prethodne izričite pismene saglasnost Banke.

Ugovorne strane saglasno utvrđuju da Banka ima pravo da novčana potraživanja po ovom Ugovoru, koja predstavljaju kreditna potraživanja u smislu zakona Republike Srbije koji reguliše finansijsko obezbeđenje, koristi odnosno ugovara i prenosi kao sredstvo obezbeđenja za svoje obaveze i/ili obaveze trećih lica, u skladu sa ograničenjima koja su utvrđena zakonom i propisima Narodne banke Srbije kojima se uređuje upravljanje rizicima u banci.

U skladu sa navedenim, svojim potpisom na ovom Ugovoru, Korisnik potvrđuje da je saglasan da Banka ima pravo da podatke u vezi sa ovim Ugovorom, prenese primaocu obezbeđenja i saglasan je da primalac obezbeđenja vrši obradu samo onih podataka koji su primaocu obezbeđenja neophodni radi realizacije kreditnog potraživanja, kao sredstva obezbeđenja, a koji se u skladu sa zakonom smatraju bankarskom ili drugom tajnom.

Istovremeno Korisnik izjavljuje i svojim potpisom na ovom Ugovoru potvrđuje da neće izvršiti prebijanje svog potraživanja prema Banci s kreditnim potraživanjem Banke po ovom Ugovoru, a koje je dato kao finansijsko obezbeđenje, sve dok traje to obezbeđenje.

#### Član 16. Zaštita podataka

Banka, kao i grupa kojoj Banka pripada, u skladu sa Zakonom o zaštiti podataka o ličnosti kao i drugim propisima koji uređuju obradu podataka, prikuplja i obrađuje podatke o ličnosti u cilju realizacije ovog ugovora na zakonit, pošten i transparentan način. Banka će prikupljati i obrađivati samo one podatke o ličnosti koji su proporcionalni i ograničeni u odnosu na svrhu obrade.

Korisnik je saglasan da podatke o Korisniku, njegovim povezanim licima, do kojih dođe tokom izvršavanja ugovora, kao i podatke iz dosijea i dokumentacije koju je Korisnik dostavio Banci a koji se smatraju bankarskom tajnom, Banka ima pravo da prosledi, odnosno da omogući pristup tim podacima, bankarskoj grupi kojoj Banka pripada, članicama te grupe, Narodnoj banci Srbije, licima koji zbog prirode posla imaju pristup tim podacima, Forumu za prevenciju zloupotreba u kreditnim poslovima pri Privrednoj komori Srbije, Forumu za prevenciju zloupotreba platnih kartica pri Privrednoj komori Srbije, trećem licu koje je Banka angažovala radi naplate potraživanja, prijemniku potraživanja u slučaju da dođe do ustupanja potraživanja, fondu za penzijsko i invalidsko osiguranje, kao i svim drugim nadležnim organima i licima kojima je prema važećim propisima Banka u obavezi da dostavlja ove podatke, odnosno licima sa kojima Banka ima zaključene ugovore o poslovnoj saradnji koji su vezani za poslovni odnos između Banke i Korisnika i realizaciju potraživanja Banke prema Korisniku, ili zaključene ugovore o poverljivosti podataka.

Ukoliko Banka prikuplja podatke o ličnosti direktno od lica na koje se podaci odnose, lice će biti informisano u skladu sa Zakonom o zaštiti podataka o ličnosti.

#### Član 17. Pravo Banke na prevremenu naplatu

Banka i Korisnik ugovaraju pravo Banke da prevremeno naplati tranše u korišćenju i sva potraživanja koja nastanu na osnovu ovog Ugovora i pre isteka ugovorenog roka, aktiviranjem sredstava obezbeđenja, nastupanjem jednog od sledećih uslova (**Slučajevi neispunjenja**):

- ukoliko Korisnik dođe u docnju i docni duže od 5 dana za bilo koju novčanu obavezu iz ovog Ugovora;

- ukoliko Korisnik docni sa ispunjenjem obaveze iz bilo kog drugog pravnog posla zaključenog između Korisnika i Banke duže od 15 dana;
- ukoliko Banka utvrdi da je bilo koji dokument potreban za formiranje kreditnog dosijea Korisnika i/ili izjava Korisnika neistinita, nepotpuna i/ili pravno nevažeća;
- ukoliko Korisnik ne uspostavi bilo koje sredstvo obezbeđenja u skladu sa odredbama i u rokovima iz ovog Ugovora i/ili ukoliko ne pruži dodatna obezbeđenja u skladu sa odredbama ovog Ugovora, na prvi zahtev Banke;
- ukoliko Korisnik ne dostavi Banci bilo koje obaveštenje Banke o okolnostima od značaja za ispunjenje Ugovora;
- ukoliko Korisnik odbije da dostavi i/ili ne dostavi na poziv Banke ažurnu dokumentaciju potrebnu za ponovnu identifikaciju u skladu sa važećim propisima;
- ukoliko je poslovni račun Korisnika u blokadi;
- ukoliko Banka utvrdi da je Korisnik Limit koristio protivno njegovoj nameni;
- u slučaju insolventnosti Korisnika i kada nije utvrđena sudskom odlukom, ukoliko bi Banka u tom slučaju došla u bitno nepovoljniji položaj;
- u slučaju pokretanja prethodnog stečajnog postupka, postupka stečaja, likvidacije, u slučaju statusne promene ili drugog razloga koji može da dovede do prestanka Korisnika;
- ukoliko su nastupile ili je po proceni Banke izvesno da će nastupiti okolnosti koje mogu negativno da utiču na sposobnost Korisnika da uredno ispunjava obaveze iz ovog Ugovora;
- ako se odigra bilo koji događaj ili serija događaja koji, po oceni Banke, imaju ili se može očekivati da prouzrokuju nastupanje Materijalno značajne promene;
- ukoliko Korisnik ne ispuni bilo koji od Uslova za korišćenje Linije u roku od 30 dana od dana zaključenja ovog Ugovora;
- ukoliko protiv Korisnika bude doneta presuda ili drugi akt nadležnog organa čije izvršenje može ugroziti njegovo poslovanje ili kreditnu sposobnost, kao i ukoliko na hipotekovanoj nepokretnosti/založenoj pokretnoj stvari bude pokrenut postupak naplate potraživanja od strane drugog poverioca;
- ako usled primene Sankcija (uključujući ekonomskih ili finansijskih sankcija, trgovinskog embarga ili drugih sličnih mera, ispunjavanja međunarodnih obaveza ili obaveza koje sprovedu, izvrše ili nalože domaće ili inostrane ili međunarodne unije, agencije, državni organi ili organa vlasti), postane nezakonito za Banku da finansira, isplaćuje, ispunjava ili održava svoje obaveze po ovom Ugovoru (uključujući i Opšte uslove poslovanja), ili ako Korisnik ili sa njim povezano lice postane Sankcionisano lice;
- ukoliko Korisnik docni sa izmirenjem obaveza prema drugom poveriocu;
- ukoliko Korisnik ne ispuni u celosti i ugovorenom roku neku od obaveza iz ovog Ugovora, koja nije pobrojana u prethodnim tačkama.

Dokaz o visini potraživanja Banke u smislu prethodnih odredaba ovog člana, su poslovne knjige Banke.

Kada se dogodi bilo koji Slučaj neispunjenja, Banka može, po svojoj diskrecionoj oceni, da proglasi sve obaveze po tranšama u korišćenju u prevremeno dospelim i da jednostrano otkáže ovaj Ugovor (što uključuje i prestanak mogućnosti povlačenja neiskorišćenog Limita), te da zahteva prevremenu naplatu svih obaveza u kom slučaju:

- iznos glavnice tranši u korišćenju zajedno sa svim kamatama, naknadama, troškovima i drugim plativim iznosima, odmah će se smatrati dospelim i plativim Banci;
- bilo koji iznos Limita koji nije povučen od strane Korisnika, neće se nadalje moći povući;
- Banka će obračunati i naplatiti od Korisnika, a Korisnik će Banci platiti, kamatu za period docnje u skladu sa članom 12 Ugovora;
- sredstva obezbeđenja će biti realizovana i Banka će imati pravo da naplati svoja potraživanja od Korisnika ili bilo kog drugog odgovornog lica u skladu sa ovim Ugovorom.

Banka će obavestiti Korisnika o otkazu Ugovora dostavom pisanog obaveštenja.

Ugovor se smatra otkazanim danom prijema pisanog obaveštenja o otkazu od strane Korisnika, osim ukoliko Banka u samom obaveštenju ne ostavi Korisniku naknadni rok za ispunjenje određene obaveze.

#### **Član 18. Primena Opštih uslova poslovanja Banke i dostavljanje**

Osim odredaba ovog Ugovora, na međusobna prava i obaveze ugovornih strana primenjuju se pozitivni propisi Republike Srbije i Opšti uslovi poslovanja Banke.

Ugovorne strane saglasno konstatuju da su Opšti uslovi poslovanja Banke objavljeni na zvaničnoj internet stranici Banke [www.otpbanka.rs](http://www.otpbanka.rs) i istaknuti u svim njenim poslovnim prostorijama.

Komunikacija između Korisnika i Banke, u vezi ovog Ugovora vrši se pisanim putem na način predviđen Opštim uslovima poslovanja Banke i ukoliko se vrši ličnim dostavljanjem ili putem kurira, smatraće se primljenom od strane Banke tek nakon što je kopija dokumenta Korisnika overena pečatom Banke o prispeću ili nakon što je izdata pisana potvrda o prijemu od strane Banke. Banka može omogućiti Korisniku da zahteve u vezi sa ovim Ugovorom dostavlja Banci putem elektronske pošte, odnosno putem usluga elektronskog i mobilnog bankarstva ili drugih servisa komunikacije na daljinu u zavisnosti od tehničkih i razvojnih mogućnosti za te usluge/servise.

Pisana korespondencija od strane Banke prema Korisniku će se upućivati samo na poslednju poznatu adresu, a Banka može pisanim putem komunicirati i slanjem obaveštenja SMS-om, faksom, putem elektronskih platformi, elektronskom poštom ukoliko Banka poseduje navedene kontakt podatke i smatraće se da je navedeno obaveštenje primljeno od strane Korisnika momentom upućivanja i to:

- ako je poslata putem faksa – na dan kada je faks poslat što se dokazuje potvrdom o prijemu sa faks mašine;
- ako je poslata elektronskom poštom – na dan kada je elektronska poruka poslata što se dokazuje odštampanom kompjuterskom potvrdom;
- ako je poslata putem kurirske službe – po isteku uobičajenog vremena neophodnog za kurirsko dostavljanje što se dokazuje potvrdom kurirske službe;
- ako je poslata poštom – po isteku uobičajenog vremena neophodnog za prispeće pošiljke, uključujući i slanje pošiljke na adresu trećeg lica opunomoćenog za prijem korespondencije u ime Korisnika, a u skladu sa izričitom pisanom izjavom Korisnika predatoj Banci u tom smislu;
- kod preuzimanja putem elektronskog bankarstva – na dan kada je obaveštenje ili dopis postavljen na server elektronske platforme na način da bude vidljiv Korisniku.

#### Član 19. Prelazne i završne odredbe

Banka ima pravo da se osloni na bilo koju instrukciju koju potpiše ovlašćeni predstavnik Korisnika.

Banka ima pravo da jednostrano otkáže korišćenje iznosa neiskorišćenog Limita u svako doba, bezuslovno i bez najave.

Korisnik prihvata da Bančine poslovne knjige i druga njena dokumentacija, osim u slučaju očiglednih grešaka, služe kao dokaz dugovanja Korisnika.

Sve sporove između Banke i Korisnika i/ili trećih lica koji proisteknu iz ovog Ugovora ili u vezi sa ovim Ugovorom, ugovorne strane će pokušati da reše na miran način, a u slučaju da to nije moguće za rešavanje spora nadležan je stvarno nadležni sud prema sedištu Banke.

Propust ili zakašnjenje Banke u korišćenju bilo kog prava po ovom Ugovoru ili po bilo kom ugovoru ili drugom aktu kojim su regulisana sredstva obezbeđenja ili instrumenti plaćanja predviđeni ovim Ugovorom, neće se tumačiti kao odricanje Banke od tog prava i neće onemogućiti dalje korišćenje tog ili bilo kog drugog prava.

Ako bilo koja odredba ovog Ugovora postane nezakonita, nevažeća, ništava ili nesprovodiva, zakonitost, pravna validnost i sprovodljivost ostalih odredbi ovog Ugovora neće biti dovedena u pitanje.

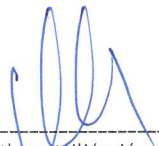
Izjave i garancije Korisnika date su na dan potpisivanja ovog Ugovora, smatraće se da ponovljene za sve vreme trajanja ovog Ugovora i do konačne otplate svih obaveza po Linij.


Lica koja u ime Banke potpisuju ovaj Ugovor, ovlašćena su za potpisivanje na osnovu opšteg akta Banke kojim je uređeno potpisivanje.

Korisnik izjavljuje da je pročitao i razumeo ovaj Ugovor i da ga u celosti prihvata.

Ovaj ugovor je sačinjen u 3 istovetna primerka, od kojih 2 za Banku i 1 za Korisnika.

  
 Sava Beljanski,  
 Menadžer za upravljanje poslovnim odnosom sa srednjim preduzećima

  
 Svetlana Miličević,  
 Direktor filijale



**KORISNIK:**  
  
 Nikola Zoraja, direktor

