X недеља

* Банкарски послови
* Појам и обележја банкарских послова (стр. 262)
* Врсте банкарских послова (стр. 263)

**Банкарски послови – општа питања**

Банкарске послове би у најопштијем смислу могли одредити као такве правне послове који за предмет имају промет новца и хартија од вредности као и одређене услуге које банке врше својим клијентима у вези са платним прометом и тим хартијама. Треба међутим обратити пажњу на околност да је појам банкарских послова шири од појма банкарских уговора, којима ћемо се у овој глави претежно бавити, односно на чињеницу да банке могу обављати и такве послове који нису уговори, рецимо послове платног промета, емисију вредносних папира и издавања новчаних картица као и неке друге послове.

У правној теорији се банкарски правни послови, према критеријуму функције банке у њима, најчешће разврставају у три групе: *активне*, *пасивне* и *неутралне*. У активне банкарске послове, оне код којих се банка појављује као поверилац свог клијента, убрајају се разноврсни облици уговора о кредиту. Пасивни банкарски послови би били они (улог на штедњу, текући рачун) код којих се банка појављује као дужник свог клијента док би се у неутралне банкарске послове могли сврстати они послови (акредитив, гаранција) у којима се банка не појављује као дужник или поверилац свог клијента већ у платном промету обавља за њега одређени заступнички, комисиони или посреднички посао. Оваква подела банкарских послова ипак није правно валидна. Наиме, банкарски уговори су типични двострано обавезни уговори у којима су обе стране (банка и њен клијент) и поверилац и дужник, где право на једној страни представља обавезу на другој страни. Изузетно, улог на штедњу је једнострано обавезан банкарски посао где је банка дужник, а депонент, након предаје новца, нема додатних обавеза. Отуда је правно релевантнија подела банкарских послова на *банкарске депозитне*, *кредитне* и *услужне послове*.

(Литература: Слободан Ненадовић: Основи пословног права, Ваљево 2013, ВИПОС, стр. 262-263)

* Уговор о банкарском новчаном депозиту
* Појам и обележја уговора (стр. 265)
* Врсте новчаних депозита (стр. 265)
* Права и обавезе уговорних страна (стр. 265-267)

**Уговор о банкарском новчаном депозиту**

Уговором о банкарском новчаном депозиту обавезује се банка да прими, а депонент да положи код банке одређени новчани износ, уз право банке да располаже депонованим новцем и обавезу да га врати депоненту према условима предвиђеним у уговору. У нашем праву познати су депозити по виђењу, орочени депозити на неодређено време с отказним роком, депозити орочени на одређено време, наменски и ненаменски депозити.

(Литература: Слободан Ненадовић: Основи пословног права, Ваљево 2013, ВИПОС, стр. 265-267)

* Уговор о банкарском текућем рачуну
* Појам уговора (стр. 267)
* Разграничење од других уговора и врсте уговора (стр. 268-270)
* Права и обавезе уговорних страна (стр. 270-271)

**Уговор о банкарском текућем рачуну**

Уговор о банкарском текућем рачуну је такав уговор у којем се банка обавезује да неком лицу отвори посебан рачун и да преко њега прима уплате и врши исплате у границама његових средстава (и одобреног кредита), по правилу му плати камату за коришћење депонованог новчаног износа и обавештава га о стању салда, за шта се депонент обавезује банци плаћати провизију за извршене услуге, накнаду за посебне трошкове учињене у вези с тим услугама (као и камату за исплате које је банка извршила из одобреног кредита, када на рачуну депонента није било покрића).

Обзиром на постојање различитих врста текућих рачуна, њихову међусобну суштинску сличност али и одређене разлике, као и сличности и разлике између уговора о текућем рачуну са једне и уговора о банкарском новчаном депозиту са друге стране, није чини се сувишно у вези с тим учинити одређене напомене и појашњења.

Основна подела текућих рачуна је подела на *текуће рачуне физичких лица која не обављају делатност* и *текуће рачуне привредних субјеката*.

(Литература: Слободан Ненадовић: Основи пословног права, Ваљево 2013, ВИПОС, стр. 267-271)

* Уговор о кредиту
* Појам и обележја уговора (стр. 272)
* Права и обавезе уговорних страна (стр. 272)
* Престанак и врсте уговора о кредиту (стр. 273-274)
* Посебне врсте уговора о кредиту (стр. 274-276)

**Уговор о кредиту**

Уговор о кредиту је уговор којим се банка обавезује да кориснику кредита стави на располагање одређени износ новчаних средстава, на одређено или на неодређено време, за неку намену или без утврђене намене, а корисник се обавезује да банци плаћа уговорену камату и добијени износ

Поред општих начина престанка уговора превиђених ЗОО тај Закон, када се ради о престанку уговора о кредиту, прописује и неке посебне начине престанка. Рецимо, банка може отказати уговор о кредиту пре истека уговореног рока ако је кредит коришћен ненаменски, при чему је у обавези да ненаменско трошење кредита и докаже. Пре истека рока банка може отказати кредит и ако је корисник инсолвентан, у случају престанка правног лица или смрти корисника, ако би те околности банку довеле у битно неповољнији положај.

Право на раскид уговора у одређеним случајевима има и корисник кредита. Прво, он може одустати од уговора пре него што је почео да користи кредит. Друго, он може вратити кредит и пре уговореног рока али је о томе дужан унапред обавестити банку. У оба наведена случаја корисник је у обавези да даваоцу кредита накнади штету уколико ју је давалац кредита претрпео. Ако је кредит враћен пре одређеног рока банка не може да зарачуна камату за време од дана враћања кредита па до дана када је кредит по уговору требао да буде враћен.новца врати у време и на начин како је то утврђено уговором.

Пословна пракса је већ дуго времена у назад разумела велики привредни значај кредита у чијој реализацији се као средство обезбеђења користе хартије од вредности. Овакви кредити омогућавају ефикасно остварење обостраних интереса, интереса кредитора, који је сигуран да ће одобрени кредит бити враћен па у том смислу може на различите начине «манипулисати» заложеним хартијама од вредности, али и интереса

корисника кредита који на прилично једноставан начин, без додатних трошкова и губљења времена, управо кроз залагање хартија од вредности кредитору може пружити потребна средства обезбеђења.

Из наведених али и многих других разлога није ни мало случајно да је наш ЗОО посебно нормирао уговор о кредиту на основу залоге хартија од вредности, као и о уговору о есконтном кредиту.

(Литература: Слободан Ненадовић: Основи пословног права, Ваљево 2013, ВИПОС, стр. 272-276)

* Акредитив
* Појам и обележја акредитива (стр. 277-279)
* Привредна функција и значај (стр. 279)
* Правни односи поводом акредитива (стр. 279-281)
* Врсте акредитива (стр. 281-284)

**Акредитив**

Акредитив је такав банкарски правни посао код кога се акредитивна банка обавезује да, по налогу свог комитента за отварање акредитива, кориснику акредитива исплати одређену новчану своту ако до одређеног времена буду испуњени услови наведени у налогу за отварање акредитива, за шта се налогодавац обавезује да банци исплати одговарајућу накнаду.

Акредитивни посао је очигледно сложен правни посао који подразумева учешће најмање три лица: налогодавца за отварање акредитива, акредитивну банку (најчешће у земљи налогодавца) и корисника акредитива. Не ретко у реализовању акредитива учествује и друга, посредничка односно коресподентна банка, која може бити у функцији авизирајуће банке, обавезне да корисника обавести да је у његову корист отворен акредитив код акредитивне банке или у функцији потврђујуће (конфирмативне) банке

која, поред акредитивне банке, као солидарни дужник преузима самосталну и непосредну обавезу исплате акредитива кориснику. Између свих ових лица успостављају се односно могу бити успостављени одређени правни односи који имају своју самосталну правну природу и који су међусобно одвојени, независни и самостални. Наш ЗОО међутим уређује само однос између налогодавца и банке предвиђајући при томе обавезу банке да исплати одређену новчану своту, што практично значи да законодавац правно уређује једино тзв. исплатни акредитив. Напомињемо да се у пракси обавеза акредитивне банке може састојати и у акцептирању и негоцирању (преносу) менице трасиране од корисника акредитива.

Акредитив, посебно документарни акредитив, данас има вишеструку функцију: као средство плаћања, као средство обезбеђења плаћања али и као средство кредитирања и трговачког клиринга.

Поводом уговора о акредитиву (документарном) настаје више различитих правних односа између учесника овог банкарског правног посла: прво, правни однос између налогодавца и корисника акредитива је заправо правни однос из основног уговора, најчешће уговора о продаји, поводом којег акредитив и настаје; друго, правни однос између налогодавца (клијента банке) и банке која отвара акредитив, однос који се заснива на самом уговору о отварању акредитива; треће, правни однос који проистиче из самог акредитива је однос између акредитивне банке и корисника акредитива; четврто, правни односи између банака које учествују у акредитивном послу могу бити различити.

(Литература: Слободан Ненадовић: Основи пословног права, Ваљево 2013, ВИПОС, стр. 277-284)

**Контролна питања**:

1. Која су општа обележја и основне врсте банкарских послова ?
2. Шта је то новчани депозит и које су основне врсте новчааних депозита ?
3. По чему се уговор о текућем рачуну разликује од сличних банкарских новчаних депозита ?
4. Дефиниши и одреди основна обележја уговора о кредиту ?
5. Које су најважније врсте уговора о кредиту ?
6. Шта је акредитив и какву привредну функцију има ?
7. Који се правни односи заснивају поводом закључења и обављања акредитивног посла ?
8. Које су основне врсте акредитива и по чему се оне разликују ?
9. Које су најважније обавезе даваоца кредита, а које примаоца кредита ?
10. Које су најважније обавезе акредитивне банке ?

**Одговори**:

1. Банкарски пословни се најчешће деле на депозитне, кредитне и услужне, а њихова основна обележја су: код ових послова једна уговорна страна је увек банка; реч је по правилу о формалним пословима; њихов предмет су по правилу новчане обавезе; реч је по правилу о формуларним уговорима.
2. Банкарски новчани депозит је уговор којим се банка обавезује да прими, а депонент да положи код банке одређени новчани износ, уз право банке да располаже депонованим новцем те да га врати депоненту према уговорним условима. Основне врсте овог депозита су депозит по виђењу и орочени депозит.
3. Пре свега по сврси. Наиме, сврха банкарског новчаног депозита није да банка за свог клијента обавља неке услуге, већ да му чува новац, да га користи и да за то плати одговарајућу камату. Јасно је да текући рачун, посебно привредних субјеката, има сасвим другу сврху. Поред тога средствима са текућег рачуна се може располагати и издавањем чекова која могућност код новчаних депозита не постоји.
4. Уговор о кредиту је уговор којим се банка обавезује да кориснику кредита на располагање стави одређени износ новчаних средстава, на одређено или неодређено време, за неку намену или без утврђене намене, а корисник се обавезује да банци плаћа уговорену камату и добијени износ новца врати у време и на начин како је то уговором утврђено. Овај је уговор именован двострано обавезан, теретан, формалан, а његови битни елементи су одређење износа кредита, услова давања, коришћења и враћања.
5. Основне врсте уговора о кредиту су: наменски и ненаменски кредит; краткорочни, средњорочни и дугорочни кредит; робни и новчани кредит; кредит на основу залагња хартија од вредности; есконтни и реесконтни кредит.
6. Акредитив је такав банкарски правни посао у којем се акредитивна банка обавезује да, по налогу свог комитента за отварање акредитива, кориснику акредитива исплати одређену новчану своту ако до одређеног времена буду испуњени услови наведени у налогу за отварање акредитива, за шта се налогодавац обавезује да банци исплати одговарајућу накнаду. У пословном промету акредитив има функцију средства плаћања, средства обезбеђења плаћања као и средства обезбеђења.
7. То могу бити следећи правни односи: прво, однос између налогодавца и корисника акредитива; друго, однос између налогодавца и акредитивне банке; треће, однос између акредитивне банке и корисника акредитива; четврто, однос између банака које учествују у акредитивном послу.
8. Од више врста акредитива који постоје у пословној пракси нарочито су важни обични и документарни акредитив. Код овог првог акредитивна банка извршава своју обавезу према кориснику без његове обавезе да банци поднесе било каква документа. Код документарног акредитива пак корисник може остваити своје право тек када банци поднесе документа према условима утврђеним уговором о акредитиву.
9. Основне обавезе даваоца кредита су да кориснику кредита стави на располагање одређени новчани износ док корисник кредита има обавезу да новац који му је стављен на располагање користи у складу са уговором, да банци плаћа одговарајућу камату и да кредитору врати износ кредита који је предмет уговора.
10. Акредитивна банка је најпре дужна да благовремено отври акредитив, да приликом исплате акредитивне суме утврди саобразност презентираних докумената те да та документа најкраћим путем достави налогодавцу, да исплати акредитивну суму кориснику акредитива.