

OPIS SISTEMA "BANKA"

U okviru svake od određenih vrsta računa, banka omogućava svojim komitentima otvaranje i korišćenje jednog ili više računa. U okviru korišćenja računa komitenti mogu da vrše sledeće promene:

Uplata: Polaganje određenog iznosa na račun.

Isplata: Podizanje određenog iznosa sa računa. Uslov za to je da na računu postoji pokriće, pri čemu su moguće dve varijante:

- a) Komitent nije odobren tzv. "dozvoljeni minus", i isplata je moguća samo ako na računu postoji iznos bar jednak onom koji se podiže.
- b) Komitent je odobren "dozvoljeni minus", i isplata je moguća samo ako se uklapa u iznos na računu uvećan za "dozvoljeni minus".

Prenos: Prenošenje određenog iznosa sa jednog na drugi račun istog komitenta, pri čemu važe ranije navedena ograničenja za isplatu.

Dozvoljeni minus se odobrava po računima. U slučaju da račun nakon isplate pređe u minus stanje (ma koliko), račun postaje blokiran i na njega su moguće samo uplate, sve dok stanje ne pređe u plus kada račun ponovo postaje aktivan.

Za svaki račun evidentira se ukupni iznos uplata i ukupni iznos isplata pri čemu razlika ta dva podatka daje stanje na računu (iznos koji se nalazi na njemu). Uz to, evidentira se i svaka pojedinačna uplata i isplata.