

ОПШТИ УСЛОВИ ЗА ОТВОРАЊЕ И ЗА РАБОТЕЊЕ СО ТРАНСАКЦИСКИ СМЕТКИ НА ПРАВНИ ЛИЦА – НЕРЕЗИДЕНТИ

1. ПОИМИ И ДЕФИНИЦИИ

Имател на сметка е правно лице - нерезидент кое со Банката ќе склучи договор за денарска или за девизна трансакциска сметка.

Овластено лице е лице кое ќе биде писмено овластено од страна на Имателот на сметката за располагање со средствата на сметката.

Вистински сопственик е физичко лице: а) кое остварува директно или индиректно учество од најмалку 25 % од вкупните акции или удели, односно од правата на глас на правното лице, вклучувајќи и поседување на акции на доносител и/или б) кое на друг начин остварува контрола над управувањето или остварува корист со правното лице.

Денарска трансакциска сметка е единствен и неповторлив нумерички податок што служи за идентификација на учесникот во платниот промет односно Имателот на сметката, преку која истиот врши плаќања во денари, и тоа уплата на готови пари од трансакциска сметка, пренос на средства од една на друга трансакциска сметка и исплата на готови пари од трансакциска сметка.

Девизна трансакциска сметка е сметка преку која се вршат наплати и плаќања меѓу резиденти и нерезиденти, преноси на средства, како и уплати и исплати во ефективни странски пари, во согласност со Законот за девизно работење, подзаконските акти што го регулираат девизното работење и другите позитивни законски прописи.

Налог за плаќање е налог, овластување или писмено барање на Имателот на сметката за Банката, на товар на таа сметка, да изврши пренос на паричните средства во корист на друга сметка или во корист на сметка на Банката и во корист на примачот на плаќањето, или од сметката да исплати готовина. Налогот мора да ги содржи сите законски пропишани елементи, без оглед на неговата форма и начинот на доставување на Банката.

Прием на налогот значи доставување, односно предавање на налогот на Банката од страна на Имателот на сметката, на договорен начин.

Прифаќање на налогот значи констатирање на условите за извршување на налогот. Банката го прима налогот доколку налогот е правилно пополнет, ги содржи сите податоци што се бараат според законот и ако за него е обезбедено покритее.

Покрители на сметката е покритее на сметка за плаќање на налог односно износот на позитивната состојба на средствата на сметката.

Наплата е пристигнат прилив со наплата на нерезидент, врз основа на кој се врши одобрување на средства во корист на девизна трансакциска сметка на Имателот на сметката, во согласност со Законот за девизно работење, подзаконските акти што го регулираат девизното работење и другите позитивни законски акти.

Известување за пристигната наплата е известување за пристигнат прилив што Банката го доставува до корисникот на наплатата – Имател на сметка, најдоцна наредниот ден од денот на приемот на известувањето за одобрување средства во корист на тековната сметка на Банката во странство, или во друга банка во земјата. Во рок од три работни дена од денот на приемот на известувањето од Банката корисникот на наплатата ги доставува до Банката сите потребни податоци за основот или/и документи за одобрување на средствата на неговата девизна трансакциска сметка.

Датум на валута на плаќања / наплати е датум со кој Банката обезбедува покритее за налогот на сметката на банката - примач на плаќањето или банката - посредник на плаќањето / датум на кој се одобрени средства во корист на тековна сметка на Банката во странство, или во друга банка во земјата.

Конечност на плаќање е моментот кога Имателот - примач на средствата може да располага со нив.

2. ПРЕДМЕТ

1. Со овие општи услови ТТК Банка АД Скопје ги определува условите за отворање, за водење и за затворање девизна и денарска трансакциска сметка на правни лица - нерезиденти, роковите, поврзани со извршувањето на налозите, определувањето на каматата на средствата на сметките, надоместоците и трошоците во врска со вршењето на услугите, начините и роковите за известување на Имателите на сметките, рекламациите и важноста на овие општи услови.

2. Составен дел од овие општи услови се:

- Извадок од важечката Одлука за тарифата за надоместоците на услугите што ги врши ТТК Банка АД Скопје којшто се однесува на работењето што е предмет на овие општи услови;
- Извадок од важечката Одлука за каматни стапки на ТТК Банка АД Скопје којшто се однесува на работењето што е предмет на овие општи услови;
- Термински планови за вршење платен промет со странство и платен промет во земјата.

3. ОТВОРАЊЕ ТРАНСАКЦИСКА СМЕТКА И ОВЛАСТУВАЊЕ ЗА РАБОТЕЊЕ СО СМЕТКА

1. Правниот однос помеѓу Банката и Имателот на сметката настанува со денот на потпишувањето на договорот за трансакциска сметка. Составен дел на Договорот за сметка се овие општи услови и другата останата документација потребна за отворање сметка. Банката му предава еден примерок од овие општи услови а Имателот на сметката пред, односно при склучувањето на договорот.

2. Банката му отвора на правното лице – нерезидент трансакциска сметка врз основа на:

- Барање за отворање сметка кое ќе го поднесе нерезидентот или врз основа на писмено овластување заверено кај овластено лице (нотар) во случаите определени со позитивните законски и подзаконски акти;
- Приложена документација за идентификација на Имателот на сметката, застапникот и лицата овластени за располагање со средствата на сметката во согласност со прописите, вклучувајќи ги прописите од областа на спречување на перење пари;
- Приложени податоци и друга потребна документација во согласност со важечките прописи и интерните акти на Банката.

Документацијата потребна за отворање сметка треба да биде прикажана во оригинал или фотокопија заверена од нотар при што Банката задолжително задржува фотокопија од прикажаната документација.

3. Банката веднаш, а најдоцна во рок од еден работен ден по приемот на барањето за отворање сметка и целосно комплетираната документација, склучува договор за трансакциска сметка и ја отвора сметката или пак го одбива барањето. Имателот на сметка може да почне да работи преку сметката веднаш, а најдоцна првиот работен ден по склучувањето на договорот.

Банката го задржува правото да го одбие барањето за отворање на сметката без притоа да ја наведе причината за одбивањето на барањето за отворање сметка.

4. Банката може да отвори повеќе денарски и девизни трансакциски сметки на нерезидент - правно лице.

5. Барателот / Имателот на сметка може да овласти трети лица за работење со сметката. Со отворањето на сметката, Банката му предава на клиентот Потписни картони за него и за овластените лица. Банката им издава на Имателот на сметка и на лица овластени од него картичка за трансакциска сметка.

6. Повлекување или измена на даденото овластување за располагање со средствата се врши само врз основа на писмено барање на застапникот по закон на правното лице - Имател на сметката.

4. АЖУРИРАЊЕ ПОДАТОЦИ

1. Имателот на сметката мора да ја известува навремено Банката за сите статусни промени, за промени на овластени потписници и за сите промени на личните и други податоци на овластените лица и други податоци што се однесуваат на водењето на сметката и се наведени во барањето за отворање сметка.

За ажурирањето на документацијата за идентификација Имателот на сметката прикажува извод од трговскиот регистар или од друг регистар каде што се води евиденцијата за правните лица во земјата во којашто е регистриран субјектот не постар од 3 месеци, од кој ќе може да се утврди дека правното лице работело во континуитет во периодот по отворањето на сметката, односно од периодот на последното ажурирање.

2. Најмалку еднаш во текот на 2 години Банката врши проверка односно ажурирање на документацијата за идентификација на нерезидентите – правни лица.

Ажурирање на документацијата за идентификација на клиентот може да се врши и во пократок рок, врз основа на нивото на ризик од ПП/ФТ на клиентот и во согласност со релевантните интерни акти на Банката.

3. Банката ќе ја ограничи сметката на нерезидентот - правно лице, доколку нерезидентот - правно лице нема да ја обезбеди потребната документација за ажурирање на податоците.

Банката нема да врши никакви плаќања со средствата на сметките по нивното ограничување, сè до ажурирање на потребната документација во согласност со позитивните законски и подзаконски акти. Банката води евиденција на ограничени неажурирани сметки.

4. Банката е должна навремено да ги ажурира сите пријавени промени од претходниот став.

5. Имателот на сметката се согласува и ѝ дозволува на Банката во секое време самата да може да обезбеди податоци што се однесуваат на водењето на сметката и се наведени во барањето за отворање сметка.

5. ИЗВРШУВАЊЕ ПЛАТНИ ИНСТРУМЕНТИ И РАСПОЛАГАЊЕ СО СРЕДСТВА

5.1. Извршување платни инструменти и располагање со средства од девизна трансакциска сметка

1. Преку девизната трансакциска сметка ќе се вршат сите плаќања и обработки на приливи, преноси на средства од/на девизен влог, од / на девизен депозит, готовински уплати и исплати и други трансакции во согласност со прописите.

2. Наплатите и плаќањата во платниот промет со странство се вршат со примена на вообичаените инструменти на меѓународниот платен промет (дознака, инкасо документи, акредитив, чекови и други инструменти на безготовинско плаќање), како и со ефективни странски пари.

3. Банката ја врши обработката на наплати, плаќања и вложување и повлекување ефективна на правни лица-нерезиденти со примена на образци пропишани од НБРСМ. Банката ја врши обработката на образците во име на клиенти - правни лица.

4. За секоја пристигната наплата - девизен прилив, Банката го известува корисникот на наплатата – Имател на сметката, истиот или најдоцна наредниот ден. Банката ја врши обработката на наплати, во корист на Иматели на девизни трансакциски сметки - нерезиденти, со примена на принцип на директна наплата – со директно одобрување на сметката.

5. Обработката на уплати на ефективни странски пари во корист на Иматели на девизни трансакциски сметки на нерезиденти се врши со примена на пропишаните образци од НБРСМ. При обработка на Уплатата во ефективни странски пари во износи повисоки од 9.999 евра, клиентот приложува и писмена потврда за внесени ефективни странски пари издадена од Царинската управа на Република Северна Македонија. Издадената писмена потврда треба да гласи на лице кое е овластено за располагање со средствата на сметката и може да се употреби повеќе пати во рок од пет работни дена. Издадената царинска потврда важи 5 (пет) работни дена од датумот на нејзиното издавање, за цел на уплата на ефективни странски пари на нерезидентна сметка. За готовински уплати во ефективни странски пари до 9.999 евра во текот на еден месец, клиентот нема обврска да приложува потврда за внесени ефективни странски пари издадена од Царинската управа на Република Северна Македонија.

Банката може да обработува уплати во ефективни странски пари, доколку тие потекнуваат од непотрошени ефективни странски пари претходно повлечени од сметката на нерезидентот - правно лице, во период од три месеци од денот на повлекувањето.

6. Банката може да обработува уплати во ефективни денари, доколку тие потекнуваат од непотрошени ефективни денари претходно повлечени од сметката на нерезидентот - правно лице, во период од три месеци од денот на повлекувањето.

7. Обработката на плаќањата и наплатите се извршуваат во согласност со терминскиот план за работење утврден од Банката.

5.2. Извршување платни инструменти и располагање со средства од денарска трансакциска сметка

1. Имателот на сметката преку денарската трансакциска сметка може да ги врши сите плаќања и обработки на приливи, преноси на средства од / на денарски депозит, готовински уплати и исплати и други трансакции во согласност со прописи.

2. Банката се обврзува дека преку трансакциската сметка за Имателот на сметката ќе прима уплати и ќе врши исплати во рамки на покритието на сметката односно во граници на средствата на сметката.

3. Наплатите и плаќањата во денари се вршат во согласност со прописите коишто ја регулираат оваа област и со паралелна примена на образците од денарски ПП и образците пропишани од НБРСМ за платен промет со странство.

4. Имателот на сметката преку трансакциската сметка може да врши платен промет во земјата со воспоставување на платни инструменти за готовински и безготовински плаќања.

5. Банката не извршува плаќање по платен инструмент од блокирана сметка.

6. Платните инструменти се извршуваат во согласност со терминскиот план за работење утврден од Банката.

7. При доставување на платните инструменти, Имателот на сметката има можност доставувањето да го врши на сите приемни места за платни инструменти во Банката.

8. Имателот на сметката има можност плаќањата на другите учесници во платниот промет чии трансакциски сметки се кај другите носители на платниот промет да ги извршува:

- Преку системот на клириншката куќа, доколку износот не е повисок од 1.000.000,00 денари и во кој плаќањата се сметаат за конечни по извршеното пребивање во согласност со терминскиот план за работа пропишан од Клириншката куќа, и

- Во реално време преку системат за порамнување на НБРСМ т.н. МИПС доколку плаќањата се повисоки од 1.000.000,00 денари или помали од 1.000.000,00 денари, но имаат третман на и плаќања, при што Банката ги извршува промптно.

Висината на износот на мало меѓубанкарско плаќање го утврдува НБРСМ и е променлива.

9. Имателот на сметката е должен да го најави подигнувањето на потребниот повисок износ на готовина од трансакциската сметка еден ден порано.

5.3. Налози за плаќање

1. Налозите (писмените барања) што Имателот на сметката ѝ ги доставува на Банката, мора да ги содржат сите пропишани елементи во согласност со прописите. Налогот може да биде доставен во писмена хартиена форма или на друг начин во согласност со договорените услови со клиентот.

Банката го прифаќа налогот за плаќање кога се исполнети следниве услови:

- Ако налогот е потпишан од овластени лица, и ги содржи сите потребни инструкции и податоци за плаќање;
- Ако налогот е проследен со сите документи пропишани со законските и подзаконските акти и интерни акти на Банката;
- Ако е обезбедено покритие на сметка на Имателот на сметката кај Банката за извршување на налогот за плаќање и плаќање надоместоци и трошоци на Банката.

2. Имателот на сметката е одговорен за точноста и целосноста на податоците во налогот. Банката ги одбива налозите кои не ги исполнуваат условите за прием и најдоцна следниот работен ден ги враќа и за тоа писмено (или електронски со известување преку е-пошта или СМС-порака/и, во зависност од договорениот начин на известување) го известува Имателот на сметката.

Банката ќе смета дека Имателот на сметката е уредно писмено известен, доколку писменото известување е испратено на последната пријавена адреса што Банката ја има во својата евиденција, или е доставено на друг договорен начин.

5.4. Банката е овластена да врши плаќања како и да го ограничи располагањето со средствата на сметките, без налог и дополнителна согласност од Имателот на сметката само во следните случаи:

- Заради плаќање по основ на судски одлуки, налози за извршување од надлежен извршител во согласност со Законот за извршување, решенија за присилна наплата на други надлежни органи или во други случаи предвидени со задолжителни прописи;
- Врз основа на одлука на суд или на друг надлежен орган, а во согласност со важечките прописи (при блокирање на сметката во случај на обезбедување, привремени мерки, итн.);
- Врз основа на посебни договори, договорни овластувања, писмено овластување од Имателот на сметката и во други случаи предвидени со законите и другите прописи.

6. ДОПОЛНИТЕЛНИ И ДРУГИ УСЛУГИ

Услуги што Имателот на сметката може да ги користи се: електронско банкарство, услуги за електронско известување преку мобилен телефон (СМС-порака/и) или е-пошта и др. Банката му овозможува на Имателот на сметката и дополнителни услуги, поврзани со девизната и денарската трансакциска сметка, за што Банката и Имателот на сметката се договараат со посебен договор.

7. РЕКЛАМАЦИИ

Имателот на сметката е должен да ја информира Банката, во утврдениот рок, за сите евентуални рекламации во врска со спроведените трансакции преку сметката, врз основа на податоците за состојбата и прометот на трансакциската сметка, со доставување потврда од реализиран платен инструмент, изводот за трансакциската сметка или друг документ од кој може да се види податокот за рекламацијата.

8. ИЗВЕСТУВАЊЕ

1. Имателот на сметката е должен, најдоцна во рок од 3 дена, да ја извести Банката за сите статусни промени со приложување последен извод од тековната состојба во Централниот регистар, односно во регистарот на надлежен орган (ако уписот во регистарот е пропишан со закон), во врска со промените на личните и други податоци на овластените лица и други податоци кои се однесуваат на водењето на сметката и се наведени во барањето за отворање на сметка. Банката не одговара за штетата, настаната поради непочитувањето на обврските во врска со известувањето за промените.
2. Банката го известува Имателот на сметката за промените на состојбата на сметката, преку извод од состојба и промет на сметка, што го издава на начин (каналите на достава се по избор на клиентот: на шалтерите на Банката, преку пристап во електронско банкарство, преку е-пошта и/или СМС-порака/и) и во согласност со Договорот за отворање сметка, или со друг посебен договор.
3. Доколку Имателот на сметката не го опори изводот во рок од 15 дена по приемот, се смета дека го одобрил.
4. Банката го известува Имателот на сметката и за сите промени во условите на работењето со сметката, преку најмалку на еден од следните начини: преку истакнување на промените на официјалната интернет-страница на Банката, преку изводот од сметката, преку известување стигнато по е-пошта, преку известување стигнато со СМС-порака/и, преку истакнување на промените на јавно место во филијалите и експозитурите и преку класична пошта. Информацијата ќе биде достапна во рок од 5 дена од настанување на промената.
5. Доколку Имателот на сметката не поднесе барање за раскинување на Договорот во рок од 15 дена од моментот во кој известувањето за промената му станало достапно, односно во рок од 30 дена по завршување на месецот во кој е извршена промената на условите во работењето, односно промената во содржината на договорот, се смета дека Имателот на сметката се согласува со новите промени и дека ги прифаќа во целост.

9. КАМАТИ, ПРОВИЗИИ, ТРОШОЦИ И ДРУГИ ПОБАРУВАЊА

1. Позитивната состојба на трансакциската сметка ќе се смета за паричен депозит по видување во Банката којашто ја води сметката.
2. Банката пресметува камата на средствата на сметката во роковите, на начин и според каматна стапка кои се определени со важечката одлука за каматни стапки на ТТК Банка АД Скопје. Банката ја запишува пресметаната камата на крајот на пресметковниот период и при затворањето сметка. Пресметката на каматата на средствата по видување на денот на потпишување на Договорот е декурзивна, со месечна пресметка и исплата.
3. Банката пресметува и исплатува камата во иста валута на којашто гласат средства (денарски и девизни) на сметката. Банката ја плаќа пресметаната пасивна камата со одобрување на сметката.
4. Банката има право на Имателот на сметката да му пресмета и наплати надоместоци и фактички трошоци за вршење на услугите според важечката Тарифа за надоместоци за услугите што ги врши Банката објавена на вообичаен начин, и за тоа Имателот на сметката го известува со изводи и на друг договорен или определен начин.
5. Имателот на сметката се обврзува за извршување на услугите да ѝ плаќа на Банката надомест во висина, во рокови и на начин во согласност со Тарифата за надоместоци на услугите што ги врши Банката.
6. Доколку достасаните побарувања по основ на надоместоците и трошоците наплатуваат од средствата на девизната трансакциска сметка, се применува куповниот курс на Банката на денот на порамнување на обврските.
7. Имателот на сметката ја овластува Банката и ѝ дава неотповиклив налог да ги наплатува достасаните побарувања по основ на надоместоците и трошоците од работењето со трансакциската сметка на товар на средствата на трансакциската сметка како и на товар на средствата и на другите негови сметки отворени во Банката, за што го известува со изводи или на друг договорен или определен начин.

10. ЗАТВОРАЊЕ СМЕТКА

1. Имателот на сметката може да го раскине Договорот со поднесување на писмено барање. Договорот може да се раскине со заемна согласност на двете договорни страни, со отказан рок од **30 дена**. Имателот на сметката не може да го раскине Договорот во предвидениот отказан рок доколку на сметката има евидентирано достасани а неподмирени обврски кон Банката.
2. Банката ќе ја затвори сметката и без писмено барање на Имателот во случаи предвидени со законските и подзаконските акти (врз основа на судско решение или одлуки на други државни органи).
3. Банката може да го раскине Договорот без отказан рок ако утврди дека Имателот на сметката се однесува спротивно на одредбите од овој договор. Општите услови и важечките прописи. Банката ќе ја затвори и укине сметката којашто нема салдо и промени во последните 2 години и не е блокирана, за што ќе го извести Имателот на сметката.
4. Во случај на раскинување на Договорот, Банката ќе ги пренесе средствата од сметката на Имателот на сметката на друга сметка врз основа на инструкции од Имателот на сметката, или во согласност со одлука од суд и од друг надлежен државен орган или институција.
5. Сметката на Имателот на сметката не може да се затвори доколку на неа се евидентирани неизвршени налози и основи за наплата, а истите не се пренесени на правен следбеник, освен ако Имателот на сметката престане да постои како правен субјект и при спроведување на постапка за стечај.
6. Договорот престанува да важи со денот на затворање на сметката.
7. Банката ја затвора сметката на нерезидентот доколку е ограничена поради неажурирана документација повеќе од две години.

11. ЗАШТИТА НА ПОДАТОЦИ

1. Во согласност со важечките законски прописи Банката се обврзува да обезбеди тајност и да ги чува податоците за работењето со сметката.
2. Податоците за работењето со сметката може да се достават само на Имателот на сметката, на овластен орган во согласност со закон, или на трети лица врз основа на согласност на Имателот на сметката.
3. Банката и Имателот на сметката се должни да ги чуваат како доверливи сите податоци и информации за кои е дојдено до сознание во текот на работењето / водењето на сметката.
4. Заради заштита на своите интереси, Имателот на сметката е должен да ги заштити и чува како строго доверливи сите податоци поврзани со работењето со сметката.
5. Банката не одговара за каква било штета што може да настане за Имателот на сметката како резултат на непочитување на обврските од претходните ставови.
6. Банката ќе обезбеди заштита на личните податоци за Имателот на сметката - законскиот застапник и овластените лица во согласност со законската регулатива и интерните акти на Банката за обезбедување тајност и заштита на обработката на личните податоци. Личните податоци ќе се обработуваат само за потребите на работењето со сметката, врз основа на согласност на субјектите на личните податоци и во случај и на начин предвиден со закон или друг пропис.

12. ОСТАНАТИ ОДРЕДБИ

1. Во согласност со важечките правни прописи, упатствата и одлуките донесени врз нивна основа и со нејзината политика Банката може да ги менува Општите услови за што Имателот на сметката мора да го запознае во согласност со со вообичаениот начин на комуницирање или на еден од следните начини: со објавување на информацијата на изводот на неговата сметка, со објавување на интернет-страницата на Банката, на видно место во експозитурите и филијалите на Банката и сл.
2. Банката ќе го објави текстот на изменетите Општи услови на интернет-страницата на ТТК Банка АД Скопје и тој ќе биде достапен во сите експозитури и филијали на Банката и може да се подигне на барање на Имателот на сметката.
3. Ако Имателот на сметката не се согласува со измената на општите услови, тој може да поднесе писмен приговор или да поднесе барање за раскинување на договорот и да бара затворање на сметката, во спротивно се смета дека се согласува со предложените измени и тие стануваат составен дел на договорот.
Ако Банката не го прими барањето за раскинување на договорот во рок од 15 дена по завршување на месецот во кој е објавена информацијата се смета дека Имателот на сметката се согласува со променетите општи услови и тие стануваат составен дел на Договорот.
4. Банката не одговара за прекин на услугите поврзани со извршување на платниот промет во земјата и со странство и за последиците од настанатиот прекин, кој е надвор од контрола на Банката, односно кој е последица на виша сила и околности што не можеле да бидат предвидени, спречени, отстранети или избегнати од страна на Банката.
5. Доколку настанат промени во законските прописи што го регулираат работењето со сметката, Банката ќе ги примени новите законски прописи и одредбите што ќе влезат во сила во времето на важењето на Договорот за отворање трансакциска сметка. Доколку таквите промени не одговараат на интересите на Имателот на сметката, тој има право да го раскине овој договор во рок од 15 дена од настанувањето на промената.
6. За сè што не е наведено во овие услови ќе се применуваат позитивните прописи што ја уредуваат оваа област.
7. Овие општи услови се составен дел од договорот за отворање и за водење на сметката и важат од **22.11.2021 година**.