

## ОПШТИ УСЛОВИ ЗА ОТВОРАЊЕ И ЗА РАБОТЕЊЕ СО ДЕНАРСКА ТРАНСАКЦИСКА СМЕТКА НА ПРАВНИ ЛИЦА – РЕЗИДЕНТИ

### 1. ПОИМИ И ДЕФИНИЦИИ

**Имател на сметка** е правно лице - резидент, учесник во платен промет, кое со Банката ќе склучи договор за денарска 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 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 тој 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.

**Налог за плаќање** е налог или овластување 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, доколку ги содржи сите податоци што се бараат според законот и ако за него е обезбедено покрите.

**Покрители на сметката** е покрите на сметка за плаќање на налогот односно износот на позитивната состојба на средствата на сметката.

**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 сметки на Имателите на сметки, роковите поврзани со извршувањето на налезите, пресметка 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 општите 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 политиката на каматните стапки на ТТК Банка АД Скопје којшто се однесува на работењето што е предмет на овие општи услови;
- Термински планови за вршење 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 на Имателот на сметката пред, односно при склучувањето на договорот.

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

- Поднесено барање за отворање сметка;
- 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 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 сметката 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. Барателот / Имателот на сметка, во моментот на отворање трансакциска сметка или дополнително писмено, може да овласти друго лице / други лица за работење со средствата на трансакциска сметка. Податоците за овластените лица во согласност со прописите (застапник по закон и прокурист) и лицата кои застапникот по закон ги овластува за располагање со средствата на трансакциската сметка ги искажува во:

- Пријава на овластени лица за располагање со средствата на трансакциската сметка, со потпис и печат со кои ќе се заверуваат инструментите на платниот промет, и

- Лична исправа на лицето кое се овластува.

Со отворањето на сметката, Банката му предава на клиентот Потписни картони за него и лицата овластени од него.

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.

5. Банката може да отвори повеќе денарски трансакциски сметки на правни лица - резиденти. Во случај кога резидентот - правно лице бара да отвори повеќе трансакциски сметки за вршење платен промет во земјата, при отворањето на секоја наредна трансакциска сметка, потребно е да достави само писмено барање со напомена дека потребната документација е доставена при отворањето на првата трансакциска сметка. Ако пак за располагање со средствата на новата сметка се одредени други лица, клиентот е должен да достави друга пријава за овластени лица за располагање со средствата на сметката, со потпис и печат со кои ќе се заверуваат инструментите на платниот промет и лична исправа на лицето кое се овластува.

### 4. АЖУРИРАЊЕ ПОДАТОЦИ

1. Најмалку еднаш во текот на 5 години Банката врши ажурирање на документацијата за идентификација на клиенти резиденти - правни лица, врз основа на важечки документ за идентификација на клиент резидент - правно лице не постар од три месеци.

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.

Доколку правното лице не ја обезбеди потребната документација за ажурирање на податоците, Банката ќе ја блокира (забрани за одливи) сметката сè до нејзиното ажурирање.

2. 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.

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

4. Сите информации и податоци што се однесуваат на водењето на трансакциската сметка се од доверлива природа и претставуваат деловна тајна, освен во случаите кога информациите и податоците треба да се достават врз основа на писмено барање на суд, извршител, други државни органи и трети лица, врз основа на нивните овластувања во согласност со позитивните законски прописи.
5. Имателот на сметката се согласува и ѝ дозволува на Банката во секое време 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

1. Имателот на сметката може да врши платен промет во земјата, преку трансакциската сметка, со воспоставување наплатни инструменти за готовински и безготовински плаќања и плаќања со пресметка (компензација, асигнација, цесија, преземање долг и други облици на меѓусебно намиравање обврски и побарувања).
  2. Банката не извршува плаќање по платен инструмент од блокирана сметка, со исклучок на плаќање со пресметка коешто може да се врши до рок во согласност со законските прописи.
  3. Имателот на сметката е должен да го најави подигнувањето на потребниот повисок износ на готовина од трансакциската сметка еден ден порано.
  4. Содржината на воспоставените платни инструменти што ги доставува Имателот на сметката треба да биде јасна, читлива и прецизна, со целосно пополнување на битните елементи, во согласност со прописите за платниот промет. ТТК Банка АД Скопје не одговара за штетата којашто може да настане доколку се предизвика задоцнување во извршувањето на платниот инструмент, ако тоа задоцнување е предизвикано од дополнителна проверка на податоците или други причини предизвикани од Имателот на сметката.
  5. Платните инструменти се извршуваат во согласност со терминскиот план за работење утврден од Банката.
  6. При доставување на платните инструменти, Имателот на сметката има можност да го врши доставувањето на сите приемни места за платни инструменти во Банката.
  7. Имателот на сметката има можност да ги извршува плаќањата на другите учесници во платниот промет чиишто трансакциски сметки се кај другите носители на платниот промет и тоа:
    - 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 системот за порамнување на НБРСМ т.н. МИПС доколку плаќањата се повисоки од 1.000.000,00 денари или пониски од 1.000.000,00 денари, но имаат третман на итни плаќања, при што Банката ги извршува промптно. Висината на износот на мало меѓубанкарско плаќање го утврдува НБРСМ и е променлива.
  8. Налозите за плаќање 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 покривање на сметка на Имателот на сметката кај Банката за извршување на налогот за плаќање и плаќање на надоместоци и трошоци на Банката.
- Имателот на сметката е одговорен за точноста и целосноста на податоците во налогот. Банката ги одбива налозите што не ги исполнуваат условите за прием.
9. Под покривање се подразбира состојбата на трансакциската сметка од претходниот ден зголемена за приливот на средства во текот на денот, намалено за плаќањата во текот на денот до моментот на утврдување на покривањето и евентуалниот блокиран износ.
  10. Банката е овластена да врши плаќања како и да го ограничи располагањето со средствата на сметка, 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 друг 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 со другите прописи.
  11. Банката е овластена да ја одобрува трансакциската сметка на Имателот на сметката, доколку изврши уплати на повисоки износи од пресметаните достасани обврски по основ на користење други производи или услуги во Банката, освен во случаите кога изричито ќе се произнесе поинаку.
  12. 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.

### 5.1. Налози за плаќање во корист на нерезиденти

Плаќањата во денари во корист на нерезиденти се вршат во согласност со прописите што го регулираат платниот промет со странство и со паралелна примена на обрасците од денарски ПП и на обрасците пропишани од НБРСМ за платен промет со странство.

## 6. 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, извод за трансакциската сметка или друг документ од кој може да се види податокот за рекламацијата.

## 7. ДОПОЛНИТЕЛНИ УСЛУГИ

Банката му овозможува на Имателот на сметката и дополнителни услуги поврзани со денарската трансакциска сметка, за што Банката и Имателот на сметката се договараат со посебен договор.

## 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 што се однесуваат на водењето на сметката и се наведени во барањето за отворање 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 оспори 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 редовна 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 коишто 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 на сметката. Банката ја плаќа пресметаната пасивна камата со одобрување на сметката. Пресметката на каматата на средствата по видување на денот на потпишување на Договорот е декурзивна, со месечна пресметка и исплата.
3. Банката има право на Имателот на сметката да му пресмета надоместоци и фактички трошоци за вршење на услугите според важечката Тарифа за надоместоци за услугите што ги врши Банката објавена на вообичаен начин.
4. Имателот на сметката ја овластува Банката и ѝ дава неотповиклив налог да ги наплатува достасаните побарувања по основ на надоместоците и трошоците од работење со трансакциската сметка на товар на средствата на трансакциската сметка како и на товар на средствата на другите негови сметки отворени во Банката, за што го известува со изводи или на друг договорен или определен начин.
5. Имателот на сметката ја овластува Банката да ја задолжува сметката за измирување на доспеани, а ненаплатени обврски кон Банката, и по сите останати основи од користење други производи и услуги во Банката.

## 10. ЗАТВОРАЊЕ СМЕТКА

1. Имателот на сметката може да го раскине Договорот со поднесување 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 на сметката во случаи предвидени со законските и подзаконските акти (врз основа на судско решение или одлуки на други државни органи).
3. Банката ќе ја затвори и укине сметката којашто нема салдо и промени во последните 2 години и не е блокирана, за што задолжително ќе го известува Имателот на сметката.
4. 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.
5. 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 сметка, или во согласност со одлука од суд и од друг надлежен државен орган или институција.
6. Сметката на Имателот на сметка не може да се затвори доколку на неа се евидентирани неизвршени налози и основи за наплата, а тие не се пренесени на правен следбеник, освен ако Имателот на сметка престане да постои како правен субјект и при спроведување постапка за стечај.
7. Договорот престанува да важи со денот на затворање на сметката.

## 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 сметка 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 да ги чува како 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 - законскиот застапник и овластените лица во согласност со законската регулатива. Личните податоци ќе се користат 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 во согласност со нејзината политика, Банката може да ги менува Општите услови за што мора да го запознае Имателот на сметката во согласност со вообичаениот начин на комуницирање или на еден од следните начини: со објавување на информацијата на изводот на неговата сметка и со објавување на интернет-страницата на Банката.
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 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**.