

## ОПШТИ УСЛОВИ ЗА РАБОТЕЊЕ СО ДЕВИЗНИ ТРАНСАКЦИСКИ СМЕТКИ НА ФИЗИЧКИ ЛИЦА – РЕЗИДЕНТИ

### 1. Поими и Дефиниции

**Имател на сметка** е физичко лице резидент кое со Банката ќе склучи договор за девизна трансакциска сметка.

**Овластено лице** е лице кое имателот на сметката писмено ќе го овласти за располагање со средствата на сметката.

**Застапник** е законски застапник или старател кој во рамките на законското овластување или овластувањето дадено со одлука на надлежен орган го застапува имателот на трансакциската сметка, кој има ограничена деловна способност или е деловнонеспособен.

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

**Налог за плаќање** е налог, овластување или 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 договорен начин.

**Прифаќање на налогот:** значи констатирање на условите за извршување на налогот. Банката го прима налогот ако налогот е правилно пополнет, ги содржи сите податоци што се бараат според законот, ако за него е обезбедено покритие и ако кон него е приложена пропишана документација. Ако тие услови не се исполнети, Банката го одбива налогот најдоцна следниот работен ден по датумот, кој имателот на сметката го определил за датум на извршување.

**Покритие на сметката** - Покритие на сметка за плаќање на налог е износот на позитивната состојба на странските валути на сметката.

**Наплата** е пристигнат прилив врз основа на наплата од нерезидент, врз основа на кој се врши одобрување средства во корист на девизна трансакциска сметка на клиент, физичко лице резидент, во согласност со Законот за девизно работење, подзаконските акти кои го регулираат девизното работење и другите позитивни законски акти.

**Извештај за пристигнатата наплата** е извештај за пристигнат прилив кој 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. Корисникот на наплатата во рок од пет работни дена од денот на приемот на известувањето од Банката ги доставува сите потребни податоци за основот или документи за одобрување на средствата на неговата девизна трансакциска сметка.

**Датум на валута на плаќања/ наплати:** е датум со кој Банката обезбедува покритие 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.

### 2. Предмет

1. Со овие Општи услови ТТК Банка АД Скопје ги определува условите за отворање, водење и затворање девизни трансакциски сметки на физички лица резиденти, роковите поврзани со извршувањето на налозите, пресметка на каматата на средствата на сметките, надоместоците и трошоците во врска со вршењето на услугите, начините и роковите за известување на имателите, 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 кој се однесува на работењето, коешто е предмет на овие Општи услови;
- извадок од важечката Одлука за политиката на каматните стапки на ТТК Банка АД Скопје која се однесува на работењето коешто е предмет на овие Општи услови.
- Терминските планови за вршење платен промет со странство.

### 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 Општите услови и другата документација потребна за отворање сметка. Еден примерок од овие Општи услови Банката му предава на имателот на сметката пред, односно при склучувањето на договорот.

2. Банката на резидент физичко лице му отвора девизна трансакциска сметка врз основа на:

- поднесено барање за отворање сметка, кое ќе го поднесе деловно способно физичко лице, односно законскиот застапник на лице кое нема целосна деловна способност;
- приложена документација за идентификација на клиент - имателот на сметката 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 и интерните акти на Банката;

Документацијата потребна за отворање сметка треба да биде презентирана во оригинал, при што Банката задолжително задржува фотокопија од презентираната 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 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 девизни трансакциски сметки на резидент физичко лице.

5. Трансакциска сметка на физичко лице Банката отвора врз основа на барање за отворање сметка, кое ќе го поднесе деловноспособно физичко лице, односно законскиот застапник на лице кое нема целосна деловна способност.

Банката со отворањето на сметката на имателот му издава картичка за трансакциска сметка.

6. Имателот на сметката може изречно и писмено да овласти трети лица. За располагање со средствата на сметката на имателот Банката издава картичка за трансакциска сметка за овластеното лице. Овластувањето не може да се пренесува на други лица и не може да се однесува на затворање на сметката. Овластеното лице не може да поднесе барање за издавање платевна картичка.

7. Лицата овластени за располагање со средствата на сметката кај Банката мора да го депонираат својот потпис. Потписите доставени до Банката важат сè до писменото отповикување на овластувањето за располагање со средствата, односно службено известување за смрт на лицето.

8. Застапникот кој во рамките на законското овластување или овластувањето дадено со одлука на надлежен орган го застапува имателот на сметката, кој е ограничено деловноспособен или не е деловноспособен, не може за располагање со сметката да овласти трети лица.

9. Повлекување или измена на даденото овластување за располагање со средствата се врши само врз основа на писмено барање на имателот на сметката.

#### 4. АЖУРИРАЊЕ ПОДАТОЦИ

1. Имателот на сметката мора навремено да ја известува 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 кои се однесуваат на водењето на сметката и се наведени во барањето за отворање сметка.

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

3. Банката врши ажурирање на документацијата за идентификација на резиденти физички лица по истекувањето на рокот на важност на документот за идентификација, врз основа на важечки документ за идентификација. Доколку резидентот физичко лице, не ја обезбеди потребната документација за ажурирање на податоците Банката ќе ја блокира (забрани за одливи) сметката се до нејзиното ажурирање.

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

#### 5. ИЗВРШУВАЊЕ ПЛАТНИ ИНСТРУМЕНТИ И РАСПОЛАГАЊЕ СО СРЕДСТВА

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 прописи.

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. Обработка на наплатите и плаќањата на физички лица резиденти Банката ја врши со примена на обрасци пропишани од НБРМ. Обработката на обрасците ја врши Банката во име на клиенти физички лица.

4. Обработката на вложувањето и повлекувањето ефективни странски пари на иматели на сметки физички лица резиденти се врши со примена на интерни обрасци.

5. Налозите (писмените барања) кои физичкото лице имател на сметката и 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 пропатен 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;
- Ако налогот и основот на плаќање е во согласност со важечките домашни и меѓународни закони и прописи.

6. Имателот на сметката е одговорен за точноста и за потполноста на податоците во налогот. Налозите кои не ги исполнуваат условите за прием Банката ги одбива и најдоцна следниот работен ден ги враќа и за тоа писмено (или електронски со е-маил известување или СМС порака, во зависност од договорениот начин на известување) го известува имателот на сметката.

Банката ќе смета дека имателот е уредно писмено известен доколку писменото известување е испратено на последната пријавена адреса, која Банката ја има во својата евиденција.

7. Банката е овластена да врши плаќања, како и да го ограничи располагањето со средствата на сметка, **без налог и дополнителна согласност** на 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 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.

8. За секоја пристигната наплата - девизен прилив, Банката го известува корисникот на наплатата – имател на сметка резидент физичко лице, истиот или најдоцна наредниот ден. Корисникот на наплатата, односно имател на сметката во рок од пет работни дена од денот на приемот на известувањето од Банката ги доставува сите потребни податоци за основот или документи за одобрување на средствата на неговата девизна трансакциска сметка – по кое Банката ја одобрува сметката на имателот.

9. Обработката на уплати на ефективни странски пари во корист на иматели на девизни трансакциски сметки на физички лица резиденти се врши со примена на интерни обрасци.

10. На барање на имателот Банката ќе изврши откуп на средствата од неговата девизна трансакциска сметка, како и ќе исплати денарска противвредност од извршениот откуп.

#### 6. Рекламации

Имателот е должен да ја информира Банката 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 во утврдениот рок.

#### 7. Дополнителни и други услуги

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

#### 8. Известување

1. Имателот на сметката мора најдоцна во рок од 3 дена да ја известува Банката за сите промени во врска со правниот статус, за 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 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, кој го издава на начин (каналите на достава се по избор на клиентот: на шалтерите на Банката, преку пристап во електронско банкарство, преку е-маил и/или СМС пораки) 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 да го известува имателот и **за сите промени во условите на работењето со сметката** најмалку на еден од следните начини: преку истакнување на промените на официјалниот интернет-портал на Банката, преку изводот од сметката, преку известување стигнато по емаил, 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 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, не поднесе барање за раскинување на договорот, се смета дека имателот 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 која 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 пресметаната камата ја запишува на крајот на пресметковниот период и при затворањето сметката.

3. Банката пресметува и исплатува камата во иста валута на која гласат средства (денарски и девизни) на сметката. Пресметаната пасивна камата Банката ја плаќа со одобрување на сметката. Пресметката на каматата на средствата по видување на денот на потпишување на договорот е декурзивна, со месечна пресметка и исплата.

4. Банката има право на имателот на сметката да му пресмета и да му наплати надоместоци и фактички трошоци за вршење на услугите според важечката тарифа за надоместоци за услуги што ги врши Банката објавени на вообичаен начин, и за тоа имателот на сметката го известува со изводи и на друг договорен или определен начин.

5. Имателот се обврзува за извршување на услугите да и плаќа на Банката надомест во висина, во рокови и на начин во согласност со тарифата за надоместоци на услугите што ги врши Банката.

Доколку достасаните побарувања по основ на надоместоците и трошоците се наплатуваат од средствата на девизната трансакциска сметка, се применува куповниот курс на Банката на денот на порамнување на обврските.

6. Имателот ја овластува Банката и и 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 кое 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 писмено барање. Договорот може да се раскине со заемна согласност на двете договорни страни, со отказан рок од **15 дена**. Имателот 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 се однесува спротивно на одредбите од овој договор, општите услови и важечките прописи.

4. Банката ќе ја затвори и укине сметката која нема салдо и промени во последните 2 години и не е блокирана.

5. Во случај на раскинување на договорот, Банката ќе ги пренесе средствата од сметката на имателот на друга сметка врз основа на инструкции од имателот или во согласност од одлука од суд и друг надлежен државен орган или институција.

6. Договорот престанува да важи со денот на затворање на сметката.

## **11. ЗАШТИТА НА ПОДАТОЦИ**

1. Банката во согласност со важечките законски прописи 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.

2. Банката и имателот се должни како доверливи да ги чуваат сите податоци и информации за кои е дојдено до сознание во текот на работењето/водењето на сметката.

3. Заради заштита на своите интереси, имателот на сметката е должен како строгодоверливи да ги заштити и да ги чува сите податоци поврзани со работењето со сметката.

4. Банката не одговара за каква било штета која може да настане за имателот на сметката како резултат на непочитување на обврските од претходните ставови.

5. 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.

6. Банката ќе обезбеди заштита на личните податоци за имателот на сметката 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.

Имателот на сметката неотповикливо ја овластува Банката да прибира лични податоци за имателот на сметката од државните органи на Република Македонија.

Имателот на сметката со потпишувањето договор за отворање трансакциска сметка слободно и изречно ја изјавува својата волја и дава согласност Банката да ги користи неговите лични и финансиски податоци (вклучувајќи го и ЕМБГ), како и да ги дава неговите лични и финансиски податоци (вклучувајќи го ЕМБГ) на трето лице, со кое Банката има склучено посебен договор за пренос на податоци, во согласност со законските прописи, со цел ажурирање наплата.

Имателот на сметката со потпишување договор за отворање трансакциска сметка слободно и изречно, дава согласност на Банката податоците кои се сметаат за деловна тајна да бидат откриени на трето лице, со кое Банката има склучено посебен договор за пренос на податоци, со цел ажурирање наплата.

## 12. ДРУГИ ОДРЕДБИ

1. Банката може во согласност со важечките правни прописи, упатствата и одлуките донесени врз нивна основа и со својата политика да ги менува Општите услови, за што имателот на сметката мора да го запознае во согласност 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 (филијалите) и сл.
2. Текстот на изменетите Општи услови Банката ќе го објави на интернет-страницата на ТТК Банка АД Скопје и истиот **ќе биде достапен во сите експозитури и филијали на Банката и може да се подигне на барање на имателот.**
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 истите 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 кои 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 кои ја уредуваат оваа област.
7. Овие Општи услови се составен дел од договорот за отворање и водење на сметката и важат од **01.05.2016 г.**