



СТОПАНСКА БАНКА АД - СКОПЈЕ

членка на NBG групацијата

Стопанска банка АД - Скопје, 11 Октомври 7, 1000 Скопје, Република Македонија
тел. 02 3295-295, факс 02 3114-503, SWIFT CODE: STOB MK 2X, ЕМБС 4065549
e-mail: sbank@stb.com.mk, http://www.stb.com.mk

ОПШТИ УСЛОВИ И ПРАВИЛА ЗА РАБОТА СО ТРАНСАКЦИСКА СМЕТКА ЗА ВРШЕЊЕ ПЛАТЕН ПРОМЕТ ВО ЗЕМЈАТА ЗА ПРАВНИ ЛИЦА

I. ОПШТИ ОДРЕДБИ

1. Општите услови и правила за работа со трансакциска сметка за вршење платен промет во земјата се составен дел на Договорот за отворање на трансакциска сметка за вршење на платен промет во земјата (Договор), склучен помеѓу Стопанска банка АД Скопје (СБ) и Учесникот во платниот промет (Учесник). Со потпишувањето на договорот и Општите услови, Учесникот потврдува дека е запознат со општите услови и правила за работа со трансакциската сметка за вршење на платен промет во земјата и дека е согласен со истите.

2. Сите измени и дополнувања што ќе настанат на Општите услови и правила за работа со трансакциска сметка за вршење платен промет во земјата ќе му бидат достапни на Учесникот на веб-страницата на СБ, за што Учесникот е согласен за ваквиот начин на известување и за измените и дополнувањата.

3. Како заштита на своите интереси, Учесникот е должен да ги заштити и чува како строго доверливи сите податоци, а СБ се обврзува да ги чува како деловна тајна сите податоци на Учесникот до кои ќе дојде со работењето. Податоците кои се заштитени како банкарска тајна може да се доставуваат без согласност на Учесникот исклучиво на лица кои согласно важечката законска регулатива имаат право на увид во работењето на Учесникот. Банката не одговара за каква било штета која може да настане за Учесникот како резултат на непочитувањето на тие обврски.

4. СБ го задржува правото, врз основа на интерните акти и анализи за проценка на ризик, да го одбие отворањето на трансакциска сметка и/или воспоставувањето на деловен однос со клиентот без притоа да ја наведе причината за одбивање на барањето за отворање на сметката.

II. НАЧИН НА ОТВОРАЊЕ И ВОДЕЊЕ НА ТРАНСАКЦИСКА СМЕТКА ЗА ВРШЕЊЕ НА ПЛАТЕН ПРОМЕТ ВО ЗЕМЈАТА

5. Општите услови и правила за работа со трансакциска сметка се во важност за сите трансакциски сметки за вршење на платен промет во земјата.

6. СБ му отвора на Учесникот трансакциска сметка за вршење платен промет во земјата на **негово писмено барање**, по доставување на потребната важечка документација за идентификација предвидена во Процедурата за отворање на сметки во СБ.

7. Во случај кога Учесникот бара да отвори повеќе трансакциски сметки за вршење на платен промет во земјата, при отворањето на секоја наредна трансакциска сметка, потребно е да достави само писмено барање со напомена дека документацијата за отворање на сметки е доставена при отворањето на првата трансакциска сметка. Ако пак за располагање со средствата на новата сметка се одредени други лица, Учесникот 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.

8. Банката може еднострано да го врати барањето за отворање трансакциска сметка ако утврди дека Учесникот се однесувал спротивно на одредбите од овие услови или



СТОПАНСКА БАНКА АД - СКОПЈЕ

членка на NBG групацијата

Стопанска банка АД - Скопје, 11 Октомври 7, 1000 Скопје, Република Македонија
тел. 02 3295-295, факс 02 3114-503, SWIFT CODE: STOB MK 2X, ЕМБС 4065549
e-mail: sbank@stb.com.mk, <http://www.stb.com.mk>

важечките прописи.

9. Кога во СБ е добиена информација за отворена стечајна/ликвидациона постапка, редовните сметки се затвораат и се отвора трансакциска сметка на Учесник против кој е отворена стечајна/ликвидациона постапка со доставување на потребната важечка документација предвидена во Процедурата за отворање на сметки во СБ.

III. ДАВАЊЕ НА ОВЛАСТУВАЊЕ

10. Застапникот по закон на Учесникот, во моментот на отворање на трансакциска сметка или дополнително, може писмено да овласти друго лице / други лица за работење со средствата на трансакциска сметка. Податоците за овластените лица согласно прописите (застапник по закон и прокурист) и лицата кои застапникот по закон ги овластува за располагање со средствата на трансакциската сметка ги искажува во:

- Апликација за идентификација/ажурирање на клиент-правно лице
- 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 важечка исправа на лицето кое се овластува.

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 сопственик на сметката. Писменото барање се доставува во просторите на Банката. Банката не одговара за евентуални штети предизвикани од злоупотреба на овластување од страна на овластено лице кое е повлечено, доколку за истото Банката не е навремено и соодветно информирана.

IV. НАЧИН НА РАБОТЕЊЕ СО ТРАНСАКЦИСКАТА СМЕТКА

11. Учесникот преку трансакциската сметка може да врши платен промет во земјата со воспоставување на платни инструменти за готовински и безготовински плаќања и плаќања со пресметка (компензација, асигнација, цесија, преземање на долг и други облици на меѓусебно намиравање на обврски и побарувања), со тоа што ако Учесникот има блокирана сметка, плаќање со пресметка може да врши до 31.12.2011 година.

СБ извршува плаќање по платен инструмент од трансакциската сметка на Учесникот доколку на трансакциската сметка на чиј товар се издава платниот инструмент има покритие и доколку нема блокада на располагањето со средствата на Учесникот согласно прописите. Под покритие 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 покритието и евентуално блокиран износ.

СБ може да издаде платен инструмент на товар на трансакциската сметка на Учесникот согласно прописите врз основа на договорни овластувања, решенија за присилна наплата и за исправка на грешка направена од носител на платен промет согласно прописите.

12. Учесникот е должен да го најави подигнувањето на потребниот поголем износ на готовина од трансакциската сметка над 5.000.000 денари во текот на денот или над



СТОПАНСКА БАНКА АД - СКОПЈЕ

членка на NBG групацијата

Стопанска банка АД - Скопје, 11 Октомври 7, 1000 Скопје, Република Македонија

тел. 02 3295-295, факс 02 3114-503, SWIFT CODE: STOB MK 2X, ЕМБС 4065549

e-mail: sbank@stb.com.mk, <http://www.stb.com.mk>

10.000.000 денари еден ден порано.

13. Учесникот е одговорен за точноста и потполноста на податоците од платните инструменти. Банката не одговара за евентуална штета која би настанала кај Учесникот заради извршување на фалсификувани или променети платни инструменти. Содржината на воспоставените платни инструменти кои ги доставува Учесникот, треба да биде јасна, читлива и прецизна и важните елементи да бидат во целост пополнети согласно со прописите за платен промет. СБ не одговара за штетата која 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 Учесникот. СБ не е одговорна за штетите кои може да настанат од активности доколку Учесникот соодветно не ја извести СБ за измени на податоците наведени во точка 27 од Општите услови.

14. Учесникот има право преку електронско банкарство да воспоставува платни инструменти на товар на трансакциската сметка со идна валута на извршување. Налозите издадени во електронското банкарство се извршуваат на назначената валута на извршување, доколку трансакциската сметка на чиј товар се издава платниот инструмент има покритие и нема блокада согласно прописите.

15. СБ ќе изврши исплата од трансакциската сметка на Учесникот по следниот редослед: решенија за присилна наплата според датумот и времето на нивното примање, договорни овластувања и платни инструменти издадени од Учесникот.

16. СБ нема да изврши исплати од сите трансакциски сметки на Учесникот во случај ако од надлежниот суд добие решение за отворање на стечајна постапка над Учесникот, а стечајниот управник не поднесе барање за отворање на сметка на Учесникот во стечај.

17. Платните инструменти се извршуваат во согласност со терминскиот план за работење утврден од СБ.

18. Учесникот може да избере начин на доставување на платните инструменти во СБ и тоа:

- на хартија, со физичко доставување на платните инструменти
- преку електронско банкарство.

При доставување на платните инструменти со физичко доставување, Учесникот има можност да го врши доставувањето на сите приемни места за платни инструменти во СБ.

За проверка на идентитетот при доставување на платните инструменти по електронска комуникација, Учесникот употребува посебен личен идентификационен код што му го доделува СБ. Кодот е уникатен и таен. Учесникот е должен да го чува и употребува на начин соопштен од страна на СБ со посебни инструкции. Кодот не смее да се соопштува на други лица.

19. Учесникот има можност да ги извршува плаќањата на другите учесници во платниот промет чии трансакциски сметки се кај други носители на платниот промет:

- преку системот на клириншката куќа, доколку износот не е поголем од



СТОПАНСКА БАНКА АД - СКОПЈЕ

членка на NBG групацијата

Стопанска банка АД - Скопје, 11 Октомври 7, 1000 Скопје, Република Македонија

тел. 02 3295-295, факс 02 3114-503, SWIFT CODE: STOB MK 2X, ЕМБС 4065549

e-mail: sbank@stb.com.mk, http://www.stb.com.mk

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 НБРМ, т.н. МИПС, доколку плаќањата се поголеми од 1.000.000,00 денари или помали од 1.000.000,00 денари, но имаат третман на ургентни плаќања, при што СБ ги извршува промптно.

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

V. КАМАТИ И НАДОМЕСТОЦИ

20. СБ плаќа и наплатува камата на состојбата на трансакциската сметка и на договореното негативно салдо, согласно со Одлуката на СБ за каматните стапки и истата е променлива.

Пресметувањето и плаќањето / наплатата на каматата се врши на дневните промени, а припишувањето и наплатата се врши месечно со плаќање на трансакциската сметка, односно, со наплата од трансакциската сметка.

СБ пресметува и наплатува надоместоци од Учесникот по основ на работење со трансакциската сметка утврдени во Тарифата на СБ.

Надоместоците се променливи и се утврдуваат со Тарифата на СБ за надоместоци.

СБ ги наплатува надоместоците за извршените услуги во платниот промет со директно задолжување на трансакциската сметка на Учесникот во висина утврдена со Тарифата согласно со видот на услугата. Пресметувањето и наплатата се врши на дневна основа.

СБ го известува Учесникот за промена на висината на надоместоците за услугите преку веб-страницата на СБ и преку известување истакнато на огласните табли на шалтерите на СБ или на негово барање може да му се достави.

VI. РАСПОЛАГАЊЕ СО СРЕДСТВАТА НА ТРАНСАКЦИСКАТА СМЕТКА

21. Со потпишување на Договорот за отворање на трансакциска сметка за вршење на платен промет во земјата, СБ на Учесникот му издава идентификациона картица на правното лице, картици на овластени потписници на сметки и картици на доносители за лицата кои ќе ги доставуваат платните инструменти во СБ. Со цел заштита на интересите, Учесникот е должен да води сметка за сите издадените идентификациони картици. Банката не одговара доколку дојде до злоупотреба на идентификационата картица / картица на доносител / картица на овластен потписник на сметка. Учесникот е должен да ја извести Банката, доколку некоја од наведените картици е изгубена.

22. Учесникот ја овластува СБ да наплатува провизија од трансакциската сметка на Учесникот за вршење на платен промет, за доставување на изводи и за други услуги поврзани со платен промет во висина на надоместоците утврдени со важечката Тарифа на СБ за надоместоци.

23. Учесникот може писмено да ја овласти СБ таа да воспоставува платни инструменти кон трети лица во име и за сметка на Учесникот на товар на трансакциската



СТОПАНСКА БАНКА АД - СКОПЈЕ

членка на NBG групацијата

Стопанска банка АД - Скопје, 11 Октомври 7, 1000 Скопје, Република Македонија

тел. 02 3295-295, факс 02 3114-503, SWIFT CODE: STOB MK 2X, ЕМБС 4065549

e-mail: sbank@stb.com.mk, http://www.stb.com.mk

сметка на Учесникот. Инструкциите за плаќање дадени во овластувањето мора да се јасни и да ги содржат сите потребни елементи за извршување на плаќањето. Учесникот може да го отповика претходно даденото овластување и во тој случај е должен отповикувањето да го направи во писмена форма, навремено, пред извршување на плаќањето.

24. Учесникот ја овластува СБ да ја задолжи сметката на Учесникот по основ на акцептни налози издадени до 30.06.2001 година согласно важечките прописи, а кои ќе достасаат за наплата во СБ како носител на платен промет. Доколку нема средства за потполно извршување на акцептниот налог, Учесникот ја овластува СБ преку ЕРТС да ги извести другите банки да не дозволат извршување на другите налози, освен налозите за пренос на средства на сметката кде е доставен акцептниот налог, се до негово целосно извршување.

VII. ИЗВЕСТУВАЊЕ ЗА НАПРАВЕНИ ПРИЛИВИ И ОДЛИВИ ОД ТРАНСАКЦИСКАТА СМЕТКА

25. СБ му овозможува на Учесникот да добие извод за промените на состојбата и прометот на трансакциската сметка. Учесникот има право да го избере начинот на доставување на изводот со **заокружување** на наведените можности:

- на шалтер на СБ
- електронски преку Е-банкинг

Учесникот е должен да го преземе изводот од трансакциската сметка на избраниот начин со секоја настаната промена.

VIII. РЕКЛАМАЦИИ

26. Учесникот е должен да ја информира СБ за сите евентуални рекламации во врска со податоците за состојбата и прометот на трансакциската сметка, со доставување на потврда од реализиран платен инструмент, изводот за трансакциската сметка или друг документ од кој може да се види податокот за рекламацијата.

Рокот за доставување на рекламацијата е по добивање на изводот за состојбата на трансакциската сметка, но не подоцна од 6 месеци по настаната промена.

IX. ИЗМЕНИ И ЗАТВОРАЊЕ НА ТРАНСАКЦИСКА СМЕТКА

27. Учесникот е должен писмено да ја извести СБ за сите промени во врска со правниот статус, промена на личните и други податоци на овластените лица и другите податоци кои се однесуваат на водење трансакциска сметка и се наведени во барањето за отворање трансакциска сметка во рок од 3 дена од денот на донесување на одлуката за статусните и други промени. Стаусните промени и промените на овластените лица нема да влијаат на извршувањето на преземените обврски. Банката не одговара за штетата настаната заради непочитување на обврските за извршување на промените.

28. Банката може кога било еднострано да го раскине договорот без отказан рок доколку Учесникот не ги почитува законските и подзаконските прописи, односно работи и се однесува спротивно од Општите услови, Договорот и другите интерни акти на Банката. Затворање на трансакциската сметка на Учесникот се врши врз основа на:

- писмено барање на Учесникот;



СТОПАНСКА БАНКА АД - СКОПЈЕ

членка на NBG групацијата

Стопанска банка АД - Скопје, 11 Октомври 7, 1000 Скопје, Република Македонија
тел. 02 3295-295, факс 02 3114-503, SWIFT CODE: STOB MK 2X, ЕМБС 4065549
e-mail: sbank@stb.com.mk, http://www.stb.com.mk

- судско решение;
- налог на надлежен орган;
- согласно со закон.

Учесникот е должен целосно да ги изврши сите обврски од Договорот настанати до денот на затворањето. Договорот престанува да важи со денот на затворање на сметката.

СБ може да ја затвори трансакциската сметка на Учесникот и без негово писмено барање доколку Учесникот престане да постои како правен субјект врз основа на закон или врз основа на одлука на суд или друг надлежен орган.

СБ ќе ја укине трансакциската сметка на Учесникот ако на сметката нема салдо и промени во последните две години и ако сметката не е блокирана. СБ е должна да го известува Учесникот за укинување на сметката.

СБ ја затвора сметката во рок од 10 календарски дена по добивање на потребната документација за затворање на сметка.

Со потпишување на општите услови клиентот потврдува дека е согласен Стопанска банка АД-Скопје да го прекине деловниот однос со клиентот во секое време.

29. Трансакциската сметка на Учесникот не може да се затвори доколку на истата се евидентирани неизвршени налози и основи за наплата, а истите не се пренесени на правен следбеник, со исклучок ако Учесникот престане да постои како правен субјект и при спроведување на постапка за стечај.

Х. ПРИМЕНА НА ОПШТИТЕ УСЛОВИ И ПРАВИЛА ЗА РАБОТА СО ТРАНСАКЦИСКА СМЕТКА ЗА ВРШЕЊЕ ПЛАТЕН ПРОМЕТ ВО ЗЕМЈАТА

30. Општите услови и правила за работа со трансакциска сметка за вршење платен промет во земјата се применуваат од денот на нивното потпишување и потпишување на Договорот за трансакциската сметка.

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 отварање на трансакциона 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.

31. Општите услови се потпишуваат во 2 примерока од кои 1 за Клиентот и 1 за Банката.

За Учесникот

За Стопанска банка АД-Скопје

(место и датум)