

ДОГОВОР
ЗА ОТВОРАЊЕ НА ТРАНСАКЦИОНА СМЕТКА / ИД БРОЈ _____
НА ПРАВНО ЛИЦЕ - НЕРЕЗИДЕНТ

Склучен на ден _____ помеѓу:

1. СТОПАНСКА БАНКА АД - СКОПЈЕ (во натамошниот текст: СБ) и

2. _____

(назив на нерезидент)

адреса на нерезидентот _____

Седиште _____, даночен број _____

Основна дејност _____

Законски застапник _____

(во натамошниот текст: Клиент)

Предмет

Член 1

Предмет на овој договор е регулирање на правата и обврските помеѓу СБ и Клиентот во врска со начинот на отворање, водење и затворање на девизна и денарска трансакциона сметка/ИД број.

Начин на отворање на сметка

Член 2

СБ на Клиентот му отвора девизна и денарска трансакциона сметка / ИД број од преамбулата на овој договор.

Со девизната и денарската трансакциона сметка / ИД број се поврзани девизни и денарски конта со подсметки за различни валути, со различни рокови на достасување и за различни производи, проекти и намени согласно потребите на клиентот и актите на СБ за депонирање на девизни и денарски средства на нерезиденти.

Член 3

СБ ја отвора девизната / денарската трансакционата сметка / ИД број од член 1 на овој договор на барање на Клиентот и со презентација на:

- 1) За правно лице и неговиот законски застапник – извод од трговскиот регистар или друг регистар каде што се води евиденцијата за правните лица во земјата во која е регистриран субјектот не постар од три месеци, од кој може да се утврди датумот на неговото основање, називот, адресата, седиштето, законскиот застапник и дејноста која ја врши
- 2) за лицата овластени за отворање/работење со сметката/сметките на нерезидентот правно лице:
 - документ за лична идентификација и
 - писмено овластување потпишано од законскиот застапник заверено на нотар

=====

Доколку сакате да ја контактирате Службата за Грижа за клиентите во врска со услугите, производите или вработените на Банката, или сакате да поднесете приговор или дојава во врска со етички, сметководствени или ревизорски прашања до Одборот за ревизија, Ве молиме посетете ја нашата web страница: www.stb.com.mk

3) за дипломатско претставништво на странска земја или претставништво на меѓународна организација и нивниот законски застапник:

- документ издаден од Министерството за надворешни работи на Република Македонија или решение за упис или тековна состојба од трговскиот регистар и регистарот на други правни лица од регистарот на Централниот регистар на Република Македонија
- за лицата овластени за отворање/работење со сметката/сметките на дипломатско претставништво на странска земја или претставништво на меѓународна организација потребно е писмено овластување потпишано од законскиот застапник заверено на нотар.

Овластување

Член 4

Клиентот може на девизната/денарска трансакциона сметка /ИД број да овласти друго лице/други лица за работење со средствата на девизната/денарската трансакциона сметка/ИД број.

Клиентот може на девизната/денарската сметка/ИД број да овласти друго лице/други лица за работење со сите или дел од девизните/денарските конта со подсметки за различни валути и за различни производи.

Отповикување на овластувањето од став 1, 2 на овој член се врши само врз основа на писмено барање на сопственикот на сметката.

Начин на работење со девизната/денарската сметка и начин на прием и извршување на налозите за плаќање и наплата

Член 5

На девизните и денарските конта отворени под трансакционата сметка/ИД број на Клиентот од преамбулата на овој договор клиентот може да врши:

- наплати на девизни /денарски средства од странство и земјата,
- уплати на девизни /денарски средства купени на пазарот на странски платежни средства во СБ/банка за свои потреби,
- уплати во ефективни странски /домашни пари согласно прописите,
- плаќања во девизи /денари спрема странство/земјата на сметки на резиденти и нерезиденти,
- подигање ефективни странски /домашни пари за потреби во земјата и во странство,
- продажба на девизните/ денарски средства од девизната / денарска сметка на пазарот на странски платежни средства во СБ,
- други потреби согласно прописите.

Член 6

СБ ги извршува налозите за плаќање врз основа на налог потпишан од Клиентот/овластено лице.

Плаќањето од став 1 на овој член се врши од средствата на девизното/денарското konto, поврзано со трансакционата сметка/ИД број, на начин и под услови утврдени со прописите кои се однесуваат на девизното/денарското работење и платниот промет со странство и во земјата.

СБ ги извршува налозите за плаќање од денарското konto согласно терминскиот план за работење утврден од СБ, а од девизното konto истиот ден кога е доставен налогот со потребната документација а најдоцна наредниот работен ден, согласно прописите за платниот промет со странство/ земјата.

СБ ги спроведува налозите за уплата односно наплата на денот на уплатата односно приливот.

Член 7

За спроведените приливи и одливи од соодветните девизни/денарски конта СБ на барање на Клиентот му доставува извод за тековната состојбата на:

- 1) На шалтер на СБ
- 2) На назначена адреса на Клиентот

За доставување на изводи за состојба на девизно konto постара од една година на барање на Клиентот СБ наплатува надоместок согласно Тарифата на СБ за надоместоци.

Трошоци, провизии, камата и други надоместоци и начинот на известување во случај на нивна промена

Член 8

СБ пресметува и наплатува надоместоци од клиентот по основ на работење со отвореното девизно и денарско konto под ИД број утврдени со Тарифата на СБ за надоместоци и тоа:

За девизни трансакции:

- Лоро дознаки(Приливи)
- Ностро дознаки(плаќања во девизи)
- Ностро дознаки(плаќање во девизи) во домашна банка
- Ностро дознака(плаќање во девизи) трошоци ОУР на терет на налогодавецот
- Трошоци за недостасување на ИБАН
- Уплата на ефективни странски пари
- Исплата на ефективни странски пари
- Водење на сметка
- Активирање на блокирана сметка
- Затварање на сметка
- Анализа на документи за идентификација на клиент

За денарски трансакции:

- Трансфер на денари по налог на нерезидент во корист на резидент
- Уплата на МКД ефектива на нерезидентна сметка
- Исплата на МКД ефектива од нерезидентна сметка
- Водење на сметка
- Затварање на сметка

За девизни и за денарски трансакции:

- Фактички трошоци со кои е задолжена СБ од странска банка за конкретна наплата / плаќање
- Други трошоци утврдени во Тарифата за надоместоци во зависност од видот на услугата што се врши

Член 9

На состојбата на средствата на девизните и денарските конта СБ пресметува и плаќа камата со примена на каматни стапки утврдени во Одлуката на СБ за каматните стапки и истите се променливи.

Каматата на денарските конта се пресметува и се исплаќа во денари, а на девизните конта се пресметува и исплаќа во девизи.

Со пресметаната и исплатена камата, Клиентот слободно располага.

Член 10

СБ пресметува и наплатува надоместоци од клиентот по основ на работење со отвореното девизно и денарско konto под ИД број, согласно со интерните акти и важечката Тарифа на СБ за надоместоци.

Видот и висината на надоместоците од став 1 на овој член е променлива и се утврдува со интерните акти на СБ и Тарифата на СБ за надоместоци, важечка на денот на извршување на услугата. За измената на видот и висината на надоместоците од став 1 на овој член Клиентот е согласен да се информира на Веб страната на Банката, на некој од алтернативните канали и/или на шлатерите на банката.

Со потпишувањето на овој договор, Клиентот потврдува дека пред потпишувањето на овој Договор на шалтерот на СБ, презентирани му се сите трошоци, надоместоци и провизии и потврдува дека запознаен е со износот, рокот и начинот на плаќање на надоместоците, трошоците и провизиите од став 1 на овој член, како и дека истите се променливи и се утврдуваат со Тарифата на СБ за надоместоци и провизии, а за нивна измена Клиентот е согласен да се информира на Веб страната на СБ, на некој од алтернативните канали и/или на шалтерите на СБ.

Блокирање и деблокирање на сметка

Член 11

Согласно позитивните законски акти СБ нема да му дозволи на нерезидентот одлив преку сметките / ИД бројот на клиентот, и истите Банката е должна да ги блокира во следните случаи:

- кога нерезидентот нема да ја обезбеди потребната документација за идентификација за ажурирање на податоците најмалку еднаш во текот на 1 година со презентација на извод од трговскиот регистар или друг регистар каде што се води евиденцијата за правните лица во земјата во која е регистрирано правното лице не постар од 3 месеци, од кој може да се утврди датумот на неговото основање, називот, адресата, седиштето, законскиот застапник и дејноста која ја врши и дека правното лице работело во континуитет во периодот по отворањето на сметката, односно од периодот на последното ажурирање.
- доколку нерезидентот по истекот на календарската година не и достави на СБ финансиски извештај за работењето за претходната година

Банката нема да му дозволи на клиентот нерезидент да врши одлив преку сметката, се до ажурирањето на потребната документација за идентификација во согласност со важечката регулатива (ограничена сметка) во согласност со важечката регулатива и/или согласно интерните акти на банката.

Деблокада на контото Банката ќе изврши по доставување на важечка документација за идентификација.

Затворање на сметка

Член 12

СБ ги затвора контата на Клиентот :

- на писмено барање на законскиот застапник на клиентот,
- врз основа на закон
- врз основа на интерни акти на СБ.
- Врз основа на непочитување на обврските од страна на Клиентот предвидени со овој договор

Контата од овој договор не можат да се затворат ако Клиентот има неплатени обврски.

СБ може да ги затвори контата на Клиентот согласно Интерните акти на банката и во случаи определени согласно позитивните законски акти.

СБ ја затвора сметката на Клиентот учесник во платниот промет во случај кога на сметката нема салдо и промет во последните две години и не е блокирана од надворешни институции по основ на решенија за присилна наплата, и за тоа го известува Клиентот.

Останати одредби

Член 13

Клиентот е должен да ја извести СБ за промена на неговите податоци дадени во СБ при отворањето / ажурирањето на неговите идентификациони податоци под ИД бројот на клиентот, вклучувајќи ја и евентуалната промена на вистинските сопственици на Клиентот, веднаш но, не подолго од 3 работни дена од настанувањето на промените.

СБ не презема какво била одговорност за настанатата штета по основ на овој договор во случај на ненавремено доставување на информација за измена на податоци за Клиентот, доставени до Банката согласно овој Договор, вклучувајќи ги и податоците за законскиот застапник, за овластеното/овластените лица и вистинските сопственици.

Со потпишување на овој договор Клиентот е согласен неговите податоци наведени во преамбулата на овој договор СБ да ги обработува и чува согласно позитивните законски акти.

Со потпишувањето на овој договор, Клиентот е согласен на СБ редовно, по истекот на календарската година, да и доставува финансиски извештаи за своето работење за секоја измината година.

Член 14

Клиентот ја овластува СБ, без посебно овластување, а врз основа на овој договор, побарувањата на СБ од Клиентот по основ на кредити и други пласмани кои не се платени во договорен рок да ги наплати од расположливите средства на сите девизни / денарски конта отворени во СБ под ИД број на Клиентот наведен во преамбулата на овој договор.

Член 15

СБ има право да изврши наплата на трошоците за неактивно konto во одреден период со минимално салдо согласно актите на СБ .

Под неактивно konto од став 1 на овој член се подразбира konto на кое не се евидентирани приливи и одливи, освен приливи по основ на камата, во рок и минимален износ на депозитот одреден во акт на СБ.

Член 16

За прашања кои не се регулирани со овој договор се применуваат позитивните законските прописи и актите на СБ што го регулираат отворањето на conta на нерезиденти за девизно / денарско работење.

Член 17

Евентуалните спорови по овој договор ги решава Основен суд Скопје 2 Скопје.

Член 18

Овој договор е составен во два еднакви примероци од кои по еден задржуваат СБ и клиентот.

Потпис на клиентот

име и презиме на овластено
лице на филијалата

име и презиме на референтот

печат и потпис на овластено лице на филијалата

Печат и потпис на референт на СБ

СБ АД-НП-3-04 20
