

ОПШТИ УСЛОВИ И ПРАВИЛА ЗА РАБОТА СО ПЛАТЕЖНА СМЕТКА НА ПРАВНИ ЛИЦА И ДРУГИ УСЛУГИ ЗА ПРАВНИ ЛИЦА

Содржина

1. Општи одредби	2
2. Видови платежни сметки.....	6
3. Услови за идентификација на Корисникот/отворање платежна сметка/ за правно лице-резидент.....	6
4. Услови за идентификација на Корисникот за отворање платежна сметка за правно лице-нерезидент.....	7
5. Давање овластување за работа со платежната сметка/измена на сметка	9
6. Начин на работа со платежната сметка	10
7. Начин на работа со платежната сметка во девизи/девизни курсеви	12
8. Располагање со средства од платежната сметка	13
9. Авторизација на платежни трансакции/согласност и повлекување на согласноста за извршување платежна трансакција.....	14
10. Одбивање на платниот налог	15
11. Неотповикливост на платениот налог	15
12. Заштитни и корективни мерки	16
13. Обврски на Корисникот на платежните услуги.....	22
14. Обврски на Банката.....	23
15. Камати и надоместоци.....	24
16. Термински план.....	25
17. Известување за направени приливи и одливи на/од платежната сметка	25
18. Трајни налози	26
19. Рекламации/приговори	26
20. Времетраење на Рамковниот договор.....	26
21. Измени и дополнувања на Рамковниот договор	26
22. Затворање на платежната сметка и раскинување на Рамковниот договор	27
23. Правна заштита на Корисникот.....	28
24. Банкарска и деловна тајна	29
25. Завршни одредби.....	29

ОПШТИ УСЛОВИ И ПРАВИЛА ЗА РАБОТА СО ПЛАТЕЖНА СМЕТКА НА ПРАВНИ ЛИЦА И ДРУГИ УСЛУГИ ЗА ПРАВНИ ЛИЦА

1. Општи одредби

1.1 Предмет

Општите услови и правила за работа со платежна сметка на правни лица и други услуги за правни лица (во понатамошниот текст: **Општи услови**) се составен дел на Рамковниот договор за платежни услуги склучен помеѓу **Стопанска банка АД - Скопје**, како Давател на платежни услуги (во понатамошниот текст: **Банка**) и **Правното лице**, Корисник на платежните услуги (во понатамошниот текст: **Корисник**).

Овие општи услови ги уредуваат:

- условите и начинот на отворање, одржување и затворање на платежната/ите сметка/и на Корисникот;
- правата, обврските и одговорностите на договорните страни во врска со работењето со платежната сметка на Корисникот и
- користење на поединечните директни канали, платежни услуги и платежни инструменти кои ги нуди Банката.

1.2 Платежни услуги

Банката ги врши следните платежни услуги:

1) услуги кои овозможуваат внесување готовина на платежна сметка, како и сите активности поврзани со отворање, одржување и затворање на таа сметка;
2) услуги кои овозможуваат повлекување готовина од платежна сметка, како и сите активности поврзани со отворање, одржување и затворање на таа сметка;
3) извршување на платежни трансакции, вклучувајќи пренос на парични средства на платежна сметка кај давателот на платежни услуги на корисникот на платежни услуги или кај друг давател на платежни услуги:

- а) извршување на директни задолжувања, вклучувајќи еднократни директни задолжувања;
- б) извршување на платежни трансакции со платежни картички или слични телекомуникациски, дигитални или информатички уреди и
- в) извршување на кредитни трансфери, вклучувајќи трајни налози.

4) извршување на платежни трансакции кај коишто паричните средства се обезбедени со кредитна линија за корисникот на платежни услуги:

- а) извршување на директни задолжувања, вклучувајќи еднократни директни задолжувања;
- б) извршување на платежни трансакции со платежни картички или слични

телекомуникациски, дигитални или информатички уреди и
в) извршување на кредитни трансфери, вклучувајќи трајни налози.

- 5) издавање платни инструменти и/или прифаќање платежни трансакции;
- 6) парични дознаки;
- 7) услуги за иницирање на плаќања и
- 8) услуги за давање информации за платежните сметки.

1.3. Поимник за најрепрезентативните услуги

Употребените термини во Рамковниот договор и овие Општи услови го имаат следното значење:

- **Одржување платежна сметка** Банката одржува платежна сметка за Корисникот со цел да му овозможи нејзино користење.
- **Платежна сметка** е сметката којашто ја одржува Банката на име на Корисникот и којашто се користи за извршување на платежни трансакции.
- **Платежни трансакции** опфаќаат готовински и безготовински трансакции односно внесување, повлекување на готовина или пренос на парични средства кои се иницирани од плаќачот или во име на плаќачот или од примачот независно од обврските кои произлегуваат од односот помеѓу плаќачот и примачот.
- **Платежна картичка** е вид на платен инструмент кој му овозможува на плаќачот да иницира трансакција со дебитна или кредитна картичка. Може да се користи за безготовинско - за плаќање стоки и услуги или готовинско - со внесување/подигнување на готовина.
- **Онлајн користење на услуги поврзани со платежна сметка** - Банката му овозможува на Корисникот користење на услугите поврзани со платежна сметка преку интернет или со мобилна апликација.
- **Кредитен трансфер во денари во земјата** – Корисникот ѝ дава инструкција на Банката да изврши пренос на парични средства од неговата платежна сметка во корист на друга сметка, во денари.
- **Кредитен трансфер во евра во странство** – Корисникот ѝ дава инструкција на Банката којшто ја одржува неговата платежна сметка да изврши пренос на парични средства од неговата платежна сметка во корист на друга сметка во странство, во евра.
- **Кредитен трансфер во валута различна од евро во странство** – Корисникот ѝ дава инструкција на Банката да изврши пренос на парични средства од неговата платежна сметка во корист на друга сметка во странство во валута различна од евро.

- **Прилив од странство** - Банката прима парични средства со кредитен трансфер од странство со цел соодветниот износ на парични средства да се пренесе и да се стави на располагање на Корисникот.
- **Авторизација** е постапка со која се проверува дали Корисникот или Банката има право да извршува определени дејствија.
- **Автентикација** е постапка која ѝ овозможува на Банката да го потврди идентитетот на Корисникот или валидно користење на одреден платен инструмент, вклучувајќи ја и употребата на неговите сигурносни обележја.
- **Траен налог** - Банката, согласно инструкцијата на Корисникот, извршува редовни кредитни трансфери на фиксни/определиви износи на парични средства од платежната сметка на Корисникот во корист на друга сметка.
- **Издавање дебитна картичка** - Банката издава платежна картичка која е поврзана со платежната сметка на Корисникот. За износот на секоја платежна трансакција направена со употреба на дебитната картичка, директно и во целост се намалува состојбата на расположливите парични средства на платежната сметка на Корисникот, во кои е вклучено и дозволеното пречекорување.
- **Издавање кредитна картичка** - Банката издава платежна картичка која е поврзана со платежната сметка на Корисникот. Вкупниот износ на трансакциите извршени со оваа картичка на договорениот датум во целост или делумно се задолжува од платежната сметка на Корисникот. Банката може да пресмета и да наплати камата за искористениот износ согласно договорот за издавање и употреба на кредитна картичка склучен со Корисникот.
- **Повлекување готовина** - Корисникот подигнува готовина од неговата платежна сметка.
- **Дозволено пречекорување** - Врз основа на договорот за дозволено пречекорување, Банката на платежната сметка на Корисникот го става на располагање договорениот износ на средства што може да го користи Корисникот кога на платежната сметка нема веќе сопствени парични средства. Во договорот за дозволено пречекорување се одредуваат максималниот износ на парични средства коишто може да ги позајми Корисникот, како и надоместоците и каматите доколку ги наплатува Банката.
- **Премолчено должничко салдо** е премолчено прифаќање на пречекорување на тековното салдо на платежната сметка на Корисникот, при што Банката му става на располагање на Корисникот парични средства во износ што го надминува тековното салдо на сопствените средства на платежната сметка или ако е договорено дозволено пречекорување, го надминува и износот на дозволеното пречекорување.
- **Вистински сопственик** е секое физичко лице (лица) кое е краен сопственик на Корисникот или го контролира Корисникот и/или физичко лице (лица) во чие име

и за чија сметка се извршува трансакција. Поимот вклучува физичко лице (лица) кое врши крајна и ефективна контрола над правно лице или странски правен аранжман.

- **КИБС** - е оператор на платен систем на Република Северна Македонија за порамнување на мали меѓубанкарски плаќања во Република Северна Македонија. Кога Корисникот на Банката ќе даде налог за плаќање во полза на некое лице кое има сметка во друга банка, Банката го проследува налогот за плаќање до КИБС. Меѓутоа, во тој миг не се врши конечно плаќање, туку само се врши размена на пораки за плаќањата од една кон друга банка. Во текот на работниот ден сите банки ги доставуваат своите налози за плаќање и на крајот од денот се врши пребивање/пресметка на сите приливи и одливи.
- **МИПС** е систем на Народна банка на Република Северна Македонија преку кој се вршат сите меѓубанкарски плаќања. Работи по т.н. RTGS принцип, што значи дека плаќањата се извршуваат во реално време, т. е. веднаш.
- **Дигитален сертификат** - Шифриран клуч што се користи за спроведување процедури, постапки, плаќања преку интернет.
- **Софтверски токен** - Банката по барање на Корисникот може да креира/додели софтверски токен за електронско плаќање кој е персонализиран безбеден модел за генерирање на еднократни лозинки за потпишување налози преку i-bank сервисот, односно преку e-banking, m-banking и телефонско банкарство на Стопанска банка АД – Скопје.
- **ПИН** е кратенка од англискиот поим personal identification number (PIN). Станува збор за личен идентификациски број или тајна лозинка што служи за авторизација на голем број електронски уреди, банкомати, пос терминали, мобилни телефони и др. Банката ја доделува на Корисникот за потврдување на идентитетот при користење на услугите.
- **Референтен девизен курс** е девизен курс кој се користи како основа за пресметување при купување или продавање на странски платежни средства и којшто Банката го става на располагање или којшто потекнува од јавно достапен извор.
- **Референтна каматна стапка** е каматна стапка која се користи како основа за секое пресметување на камата и потекнува од јавно достапен извор.
- **ФАТСА статус** е име на лице за кое ќе се утврди постоење на која било индиција поради која на тоа лице ќе се применува Даночниот закон за странски сметки на Соединетите Американски Држави чија цел е да ги спречи даночните обврзници од САД да избегнат даноци со користење на сметки во други земји надвор од САД.
- **Траен медиум** е секој инструмент кој му овозможува на Корисникот да ги зачува информациите кои се упатени лично до него на начин што овозможува да му бидат достапни во одреден временски период соодветен на целите на нивно

користење и што дозволува непроменета репродукција на зачуваните информации. Како траен медиум се сметаат: електронското поштенско сандаче во дигиталното банкарство (e-banking и m-banking), веб-порталот на Банката за персонализиран пристап за известувања и документи за платежни услуги, мобилна апликација (m-banking), мултимедијален запис, ПДФ (англ: PDF од portable document format), преносни уреди за складирање податоци (на пример: УСБ), хартија и други трајни медиуми кои ги задоволуваат критериумите за друг траен медиум согласно дефиницијата од Законот за платежни услуги и платни системи.

2. Видови платежни сметки

2.1. По барање на Корисникот, Банката може да отвори различни видови сметки, и тоа:

- платежни сметки во денари,
- платежни сметки во девизи за секоја валута поединечно,
- сметки за правни лица кои се во постапка на отворен стечај/ликвидација.

2.2. Банката нуди можност за отворање и други видови платежни сметки за кои зависно од потребата и намената на платежната сметката, потребно е доставување документација согласно важечките законски прописи и интерните акти на Банката.

3. Услови за идентификација на Корисникот/отворање платежна сметка за правно лице–резидент

3.1 Пред да стапи во деловен однос со Корисникот правно лице-резидент, Банката го идентификува него, лицата кои дејствуваат во негово име и за негова сметка согласно Законот за спречување перење на пари и финансирање тероризам („Службен весник на Република Северна Македонија“бр. 151/22). Банката има право да ја провери веродостојноста на доставените документи преку употреба на податоци, документи и информации од независни извори или доколку е возможно со употреба на средства за електронска идентификација издадени во рамките на регистрираната шема за електронска идентификација согласно закон.

3.2. Банката му отвора на Корисникот платежна сметка за вршење платежни услуги во земјата и странство врз основа на барање за отворање платежна сметка за правно лице со доставување на потребната важечка документација за идентификација на законскиот застапник и утврдување на Вистинскиот сопственик преку Регистарот на вистински сопственици согласно важечките законски прописи и интерните акти на Банката.

Идентитетот на Корисникот се утврдува врз основа на податоци содржани во:

- Решение за упис во Трговскиот регистар при Централниот регистар или тековна состојба на Корисникот не постара од 3 месеци, во оригинална или електронска

форма потпишана со квалификуван сертификат, кое се презентира во оригинал или копија заверена кај нотар, од која се утврдува датумот на основање, називот, дејноста, седиштето, единствениот матичен број на субјектот, даночниот број, основачот/ите, застапникот по закон, прокуристот и евентуалните ограничувања на овластувањата на застапникот по закон и прокуристот;

- Тековна состојба за вистински сопственик/ци од Регистарот на вистински сопственици при Централниот регистар на РСМ, во оригинална или електронска форма потпишана со квалификуван сертификат;
- Образец за заверен потпис кај нотар (ЗП образец) на застапникот по закон/управител и на прокуристот (оригинал или заверена копија кај нотар).
- за лицата овластени за отворање/работење со сметката/сметките на резидентот правно лице: документ за лична идентификација и овластување потпишано од законскиот застапник.

Банката има право да побара од Корисникот да достави дополнителни документи за проверка и засилена анализа на работењето на правното лице.

3.3. Доделувањето на платежна сметка се врши врз основа на добиени податоци во електронска форма од Централниот регистар на Република Северна Македонија. Платежната сметка пријавена во Единствен регистар на сметки (ЕРС) е активна за плаќање и наплати преку домашниот платен систем најдоцна наредниот работен ден од денот на отворањето. По барање на Корисникот, платежната сметка може да биде активна и на денот на отворањето, за што Банката ќе направи итно активирање на платежната сметка во платниот систем, со наплата на провизија согласно Тарифата на Банката.

3.4. Во случај кога Корисникот бара да отвори повеќе платежни сметки, при отворање на секоја наредна сметка Корисникот е должен да достави само барање за отворање платежни сметки со пријава на овластени потписници со потпис од законскиот застапник на Корисникот или овластеното лице од него и печат од правното лице, доколку е ажурирано досието на Корисникот, во спротивно потребно е и да се приложат документи од точка 3.2. од овие Општите услови.

3.5. Банката му издава на Корисникот картички за идентификација на овластените лица за работа со платежната сметка со заверен потпис и тие треба да се презентираат кога се користат услугите во филијалите на Банката.

3.6. Банката го задржува правото врз основа на важечките законски прописи, овие општи услови, интерните акти и анализи за проценка на ризик, да го одбие барањето за отворање платежната сметка и воспоставувањето на деловен однос со Корисникот. Согласно Законот за платежни услуги и платни системи, Банката ќе ја извести Народната банка во писмена форма со образложение за причините за одбивањето.

4. Услови за идентификација на Корисникот за отворање платежна сметка за правно лице–нерезидент

4.1. Пред да стапи во деловен однос со Корисникот правно лице-нерезидент, Банката го идентификува него и лицата кои дејствуваат во негово име и за негова сметка, согласно Законот за спречување перење пари и финансирање тероризам („Службен весник на Република Северна Македонија“ бр. 151/22). Банката има право да ја провери веродостојноста на доставените документи преку употреба на податоци, документи и информации од независни извори или доколку е возможно со употреба на средства за електронска идентификација издадени во рамките на регистрираната шема за електронска идентификација согласно закон.

4.2. Банката му отвора на Корисникот правно лице-нерезидент платежна сметка за вршење платежни услуги во земјата и странство врз основа на барање за отворање платежна сметка за правно лице со доставување на потребната важечка документација за идентификација на законскиот застапник и утврдување на Вистинскиот сопственик согласно важечките законски прописи и интерните акти на Банката.

4.3. Идентитетот на Корисникот правно лице-нерезидент се утврдува врз основа на податоци содржани во:

- Извод од трговски регистар или друг регистар каде што се води евиденција за правните лица во земјата во која е регистриран субјектот не постар од три месеци, во оригинална или електронска форма потпишана со квалификуван сертификат, кое се презентира во оригинал или копија заверена кај нотар со апостил печат, од кој може да се утврди датумот на основање, називот, дејноста, седиштето, единствениот матичен број на субјектот, односно регистарскиот број на правното лице под кое се води во странскиот регистар, даночниот број, основачот/ите, застапникот по закон, прокуристот и евентуалните ограничувања на овластувањата на застапникот по закон и прокуристот;
- за дипломатско претставништво на странска земја или претставништво на меѓународна организација и нивниот законски застапник, документ кој е издаден од Министерство за надворешни работи на Република Северна Македонија или решение за упис или тековна состојба од трговскиот регистар и регистарот на други правни лица на Централниот регистар на Република Македонија;
- за лицата овластени за отворање/работење со сметката/сметките на нерезидентот правно лице: документ за лична идентификација и овластување потпишано од законскиот застапник заверено на нотар со апостил печат или писмено овластување од законскиот застапник дадено пред дипломатско-конзуларно претставништво на РСМ во странство.

Банката може да побара и друга документација согласно интерните акти на Банката и важечките законски прописи.

4.4. Банката го задржува правото, врз основа на важечките законски прописи, овие општи услови, интерните акти и анализи за проценка на ризик, да го одбие барањето за отворање платежната сметка и воспоставувањето на деловен однос со Корисникот. Согласно Законот за платежни услуги и платни системи, Банката ќе ја извести Народната банка во писмена форма со образложение за причините за одбивањето.

5. Давање овластување за работа со платежната сметка/измена на сметка

5.1. Законскиот застапник на Корисникот може да овласти друго лице/други лица за работење со средствата на платежната сметка/и (денарски, девизни) или на дел од девизните сметки за различни валути и за различни производи, за што до Банката доставува пополнет образец - Барање/Пријава на овластени лица за потписници и располагање со средствата на платежната сметка со негов потпис и печат на правното лице или полномошно заверено на нотар, како и документ за лична идентификација за лицата што се овластуваат за отворање/работење со сметката.

5.2. Овластувањето на располагање со средства може да биде со колективно потпишување налози или поединечно потпишување налози, тоа е изразено во барањето за отворање платежната сметка со заокружување на овластувањето што се доделува.

5.3. Барање/Пријава на овластени лица за потписници и располагање со средствата на платежната сметка се доставува во просториите на Банката.

5.4. Полномошникот за располагање со средствата на платежната сметка се идентификува со документ за идентификација наведен во полномошното.

5.5. Доколку полномошното содржи нејасни и/или непрецизни претпоставки, ограничувања на износите или други посебни рестрикции или барања од страна на Корисникот, Банката може да одбие да ја обезбеди бараната услуга.

5.6. Во случај Банката да не е известена однапред и во писмена форма од Корисникот дека во негово име и за негова сметка ќе го застапува полномошник, како и во врска со обемот на неговите овластувања и во случај презентираното полномошно да содржи нејасни или непрецизни одредби, како и во други случаи наведени во овие Општи услови, Банката може да одбие да ја обезбеди услугата на полномошникот, а на Корисникот ќе му ги посочи недостатоците поради кои полномошното не може да се прифати.

5.7. Повлекување или измена на даденото овластување за располагање со средствата се врши само врз основа на писмено барање на законскиот застапник на правното лице. Потписничките картички за дадено овластување задолжително се враќаат со самото повлекување на овластувањето или се пријавуваат дека се изгубени/украдени.

5.8. Овластените лица за работа со платежна сметка на Корисникот не можат овластувањето за располагање со средствата на платежната сметка да го пренесат на други лица.

5.9. Корисникот може да овласти лица со улога на доставувачи на налози кои имаат право да доставуваат потпишани налози (со презентирање на потписничката картичка) и да подигнуваат изводи во име на Корисникот од филијалите на Банката. За ова овластување се издава картичка за доносител на налози која треба да се презентира при користење на услугите во филијалите, а таа се враќа во случај на повлекување.

5.10. Законскиот застапник на Корисникот, овластените за лица за работа со платжената сметка и полномошниците на Корисникот мора да го депонираат својот потпис во Банката, на соодветен образец.

5.11. Банката не одговара за евентуалните штети кои можат да настанат за Корисникот поради ненавремено известување за промената или отповикување на овластувањата на овластените лица за работа со платежната сметка на Корисникот.

5.12. Уплата на готовина во име и за сметка на Корисникот правно лице врши законскиот застапник на Корисникот или овластено лице од него. Доколку лицето кое ја внесува готовината е лице овластено од законскиот застапник на Корисникот, тогаш овластеното лице кое ја внесува готовината на платежната сметка на Корисникот го става својот потпис (своерачен потпис) на налогот за внес на готовина. Потписот се става кај Банката во присуство на службеното лице, овластено од Банката, кое ја прима готовината по извршена проверка преку важечкиот документ за лична идентификација дека потпишувачот е лицето коешто е наведено во полномошното како овластено лице за потписник на налогот во име и за сметка на Корисникот. Во оваа смисла, Корисникот – правно лице треба да обезбеди полномошно во кое овластувањето треба да биде јасно дефинирано и да ги покрива сите релевантни аспекти, вклучувајќи ги лицата кои вршат уплата, како и начините на идентификација и авторизација. Банката на овластеното лице издава картичка за доносител на налози која треба да се презентира при користење на услугите во филијалите, а таа се враќа во случај на повлекување.

6. Начин на работа со платежната сметка

6.1. Корисникот преку платежната сметка може да врши плаќање во земјата со воспоставување на платежни инструменти за готовински и безготовински плаќања.

6.2. Корисникот има можност да ги извршува плаќањата кон другите корисници чии платежни сметки се кај други носители на платежниот систем, и тоа:

- Преку системот на Клириншката куќа, доколку износот не е поголем од 1.000.000,00 денари и во кој плаќањата се сметаат за конечни по извршеното пребивање согласно терминскиот план за работа утврден од Клириншката куќа,
- Во реално време преку системот за порамнување на НБРСМ, 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 Банката ги извршува по итна постапка.

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

6.4. Банката извршува плаќање од платежната сметка на Корисникот доколку на платежната сметка на чиј товар се издава платниот инструмент има покрите и доколку нема блокада на располагањето со средствата на Корисникот согласно прописите. Под покрите се подразбира состојбата на платежната 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.

6.5. Банката може да издаде платен инструмент на товар на платежната сметка на Корисникот согласно прописите врз основа на договорни овластувања, решенија за присилна наплата и за исправка на грешка направена од носител на платен систем согласно важечките законски прописи.

6.6. Банката го прифаќа платниот налог доколку тој е правилно пополнет, ги содржи сите информации и податоци барани согласно важечките закони и подзаконски акти и доколку е потпишан од овластени лица.

6.7. Време на прием на платниот налог е моментот кога Банката го примила платниот налог.

6.8. Банката ја задолжува платежната сметка на Корисникот на платежни услуги по приемот на платниот налог.

6.9. Ако времето на прием на платниот налог е во неработен ден за Банката, се смета дека платниот налог е примен следниот работен ден.

6.10. Крајното време за прием на платниот налог е определено со Терминскиот план за извршување на платните трансакции, кој е достапен на веб-страницата на Банката. Платните налози кои се примаат по завршување на терминскиот план во тековниот ден се сметаат дека се примени следниот работен ден на Банката.

6.11. Корисникот кој иницира платен налог и Банката можат да договорат извршувањето на платниот налог да започне точно на одреден ден или на крајот на одреден период или на денот на кој плаќачот ќе му ги стави на располагање на Банката потребните парични средства за извршување на платниот налог, при што времето на прием на платниот налог се смета дека е договорениот ден за извршување на платниот налог.

6.12. Ако договорениот ден од точка 6.11. е неработен ден за Банката, се смета дека платниот налог е примен следниот работен ден.

6.13. Корисникот е должен да најави подигнување потребен поголем износ на готовина од платежната сметка најмалку еден ден однапред.

6.14. Корисникот е одговорен за точноста и потполноста на податоците од платежните инструменти. Банката не одговара за евентуална штета која би настанала кај Корисникот поради извршување фалсификувани или променети платежни инструменти. Содржината на воспоставените платежните инструменти кои ги доставува Корисникот треба да биде јасна, читлива и прецизна и важните елементи да бидат во целост пополнети согласно важечките законски прописи. Банката не одговара за штетата која може да настане доколку се предизвика задоцнување во извршувањето на платежниот инструмент ако тоа задоцнување е предизвикано од дополнителна проверка на податоците или други причини предизвикани од Корисникот. Банката не е одговорна за штетите кои може да

настанат од активности доколку Корисникот соодветно не ја извести Банката за измени на податоците.

6.15. Банката ги извршува платните налози за присилна наплата на датумот на валута на задолжување наведен во налозите редоследно според датумот и времето на нивниот прием евидентирани во електронскиот систем за присилна наплата. Решението за присилна наплата на данок од парични средства на должник во присилна наплата има приоритет во наплатата и се извршува пред сите други налози.

6.16. Банката нема да изврши исплати од сите платежни сметки на Корисникот во случај ако од надлежниот суд добие решение за отворање стечајна постапка над Корисникот, а стечајниот управник не поднесе барање за отворање на сметка на Корисникот во стечај.

6.17. Платежните инструменти се извршуваат согласно терминскиот план за работење утврден од Банката.

6.18. Корисникот платежните инструменти ги доставува до Банката:

- на хартија, со физичко доставување на платните инструменти или
- преку електронско банкарство или преку мобилно банкарство интегрирано како i-bank сервис на Стопанска банка АД - Скопје

6.19. При доставување на платежните инструменти со физичко доставување, Корисникот има можност да го врши доставувањето на сите приемни места за платежни налози во филијалите на Банката.

7. Начин на работа со платежната сметка во девизи/девизни курсеви

7.1. На девизните сметки отворени под платежната сметка на Корисникот може да врши:

- наплати на девизни средства од странство;
- уплати на девизни средства купени на пазарот на странски платежни средства во Банката за потребите за плаќање кон странство;
- уплати во ефективни странски пари согласно важечките законски прописи;
- плаќања во девизи спрема странство и плаќања во девизи во земјата на платежни сметки на нерезиденти;
- повлекување ефективни странски пари за потреби во странство;
- продажба на девизните средства од девизната сметка на пазарот на странски платежни средства во Банката;
- други работи согласно важечките законски прописи.

7.2. Банката ги извршува налозите за плаќањата врз основа на налог потпишан од законскиот застапник/овластеното лице и приложена соодветна документација. Корисникот ја овластува Банката да ја пополни и во негово име и за негова сметка да ја потпише заклучницата за купопродажба на девизи.

7.3. Плаќањето се врши од средствата на девизната платежна сметка поврзана со денарската платежна сметка, на начин и под услови утврдени со важечките законски прописите кои се однесуваат на девизното работење со странство.

7.4. За платежни трансакции кои опфаќаат купопродажба на девизи и ефективни странски пари се применуваат курсеви од курсна листа на Стопанска банка АД - Скопје, која е важечка на денот на реализација на платежната трансакција или претходно договорен посебен курс за индивидуална соработка. Курсната листа Банката ја формира на дневна основа и таа е достапна во сите филијали и интернет-страницата на Банката.

7.5. Банката ги извршува налозите за плаќање од девизната сметка истиот ден кога е доставен налогот со потребната документација, а најдоцна наредниот работен ден, согласно прописите за кредитниот трансфер на девизи во странство.

7.6. Банката ги спроведува налозите за уплата, односно наплата најдоцна наредниот работен ден од приемот на овластување за распоред на приливот.

7.7. Доколку Корисникот-должник нема расположливи средства за присилна наплата во денари, Банката врши валутна конверзација во денари врз основа на платен налог за присилна наплата од расположливите средства во други валути со примена на средниот курс на Народна банка на Република Северна Македонија која важи на денот на трансакцијата до износот потребен за спроведување на платниот налог за присилна наплата и ги пренесува на платежна сметка во денари на Корисникот-должник.

8. Располагање со средства од платежната сметка

8.1. Банката на Корисникот му издава идентификациска картичка на правното лице, картички на овластени потписници на сметки и картички на доносители за лицата кои ќе ги доставуваат платните инструменти во Банката. Со цел заштита на интересите, Корисникот е должен да води сметка за сите издадени идентификациски картички. Банката не одговара доколку дојде до злоупотреба на идентификациската картичка/картичка на доносител/картичка на овластен потписник на сметка. Корисникот е должен да ја извести Банката доколку некоја од наведените картички е изгубена.

8.2. Корисникот ја овластува Банката да наплатува провизија од платежната сметка на Корисникот за вршење платежни трансакции, за доставување изводи и за други услуги поврзани со платежниот промет во висина на надоместоците утврдени со важечката Тарифа на Банката за надоместоци.

8.3. Корисникот може писмено да ја овласти Банката таа да воспоставува платежни инструменти кон трети лица во име и за сметка на Корисникот на товар на платежната сметка на Корисникот. Инструкциите за плаќање дадени во овластувањето мора да се јасни и да ги содржат сите потребни елементи за извршување на плаќањето. Корисникот 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.

8.4. На платежната сметка на Корисникот, Банката може на барање на Корисникот да одобри дозволено пречекорување за користење негативно салдо кое ќе го стави на

располагање на Корисникот, за кое Банката склучува посебен договор со Корисникот на платежни услуги.

8.5. Доколку Корисникот го надмине тековното салдо на паричните средства на платежната сметка и/или износот на расположливото салдо на платежната сметка, се смета дека платежната сметка преминува во премолчено должничко салдо. На премолченото должничко салдо Банката пресметува и наплатува законска казнена камата. Доколку минусното салдо не се подмири, Банката врши блокада на сметката.

8.6. Корисникот ја овластува Банката да ја задолжи сметката на Корисникот по основ на акцептни налози издадени до 30.06.2001 година согласно важечките прописи, а кои ќе достасаат за наплата во Банката како носител во платниот систем. Доколку нема средства за потполно извршување на акцептниот налог, Корисникот ја овластува Банката преку ЕРС да ги извести другите банки да не дозволат извршување на другите налози, освен налозите за пренос на средства на сметката каде што е доставен акцептниот налог сè до негово целосно извршување.

9. Авторизација на платежни трансакции/согласност и повлекување на согласноста за извршување на платежна трансакција

9.1. Платежната трансакција се смета за авторизирана само ако Корисникот како плаќач или овластено лице на платежната сметка даде согласност за извршување на платежната трансакција. Како авторизирани се сметаат платежни трансакции извршени:

- во филијалите на Банката: со достава на правилно пополнет платен налог, со потпишување од Корисникот или овластеното лице на платежната сметка и преземање на примерок од платен налог со електронски печат како потврда за процесирање на платежната трансакција;

- со платежна картичка: со предавање на платежната картичка, вметнување на платежната картичка во банкомат и со внесување ПИН, со вметнување на картичката во ПОС терминал со или без внесување ПИН, или со потпишување на потврдата на ПОС терминалот кој нема ПИН-модул, со допирање на картичката на бесконтактниот екран читач и со внесување ПИН при бесконтактни плаќања за износи дефинирани со правилата на глобалните платежни системи, односно за трансакции направени на интернет (плаќања за е-трговија) со внесување број на платежна картичка, датум на истекување CVC/CVV код, како и ОТП (англ ОТП – one time password) за плаќања преку интернет, доколу е побарано од продажното место, или со авторизирање преку мобилното банкарство на Банката или преку дигитален паричник каде што е дигитализирана (токенизирана) платежната картичка;

- на одредени продажни места каде што поради брзината на извршување платежни трансакции или технолошки предуслови, согласно важечките прописи на меѓународните шеми за бесконтактно плаќање, односно платежни трансакции без потпис на Корисникот или внесување ПИН, Корисникот дава согласност за извршување на таквите платежни трансакции со самиот чин на користење на платежната картичка, или мобилен телефон кој поддржува користење апликација за дигитален паричник за продажното место;

- преку дигитално банкарство (e-banking и m-banking) користејќи ги елементите за автентикација согласно важечките регулативи;

-преку потпишано барање за траен налог или врз основ на друг договор, барање или изјава со која е регулирана наплатата на обврски преку траен налог, со соодветни инструкции за извршување на кредитниот трансфер.

9.2. Платежната трансакција се авторизира од страна на Корисникот како плаќач пред нејзиното извршување.

9.3. Согласноста за извршување на платежната трансакција или за серија платежни трансакции се дава со потпишување на налогот дадена во писмена или електронска форма преку дигиталните канали од страна на Корисникот како плаќач. Согласноста, исто така, може да биде дадена и преку примачот или преку давателот на услуги за иницирање на плаќања.

9.4. Ако согласноста за извршување на платежната трансакција не е дадена во формата договорена помеѓу Корисникот како плаќач и Банката, платежната трансакција се смета како неавторизирана.

9.5. Ако платниот налог е извршен со единствена идентификациска ознака, се смета дека платниот налог е извршен правилно во однос на примачот определен со единствената идентификациска ознака. Доколку Корисникот до Банката доставил погрешна единствена идентификациска ознака, Банката нема одговорност за неизвршување или неправилно извршување на платежната трансакција.

9.6. Корисникот ја овластува Банката да врши исправка на погрешно извршените платежни налози на товар или во корист на неговата платежната сметката. Банката ќе го известува Корисникот без одложување за извршената исправка согласно оваа точка.

10. Одбивање на платниот налог

10.1. Доколку Банката одбие да го изврши платниот налог или да ја иницира платежната трансакција, Банката е должна да го известува Корисникот за одбивањето, за причините за одбивање и за постапката за исправка на грешките кои довеле до одбивање на платниот налог, освен ако давањето на информациите е забрането со закон.

10.2. Банката е должна да го даде или да го стави на располагање известувањето за одбивање на платниот налог на начин што е договорен со Корисникот.

10.3. Банката го задржува правото да пресметува и да наплатува надомест со разумна висина доколку за одбивањето на платниот налог постојат објективно оправдани причини.

10.4. Платниот налог чиешто извршување е одбиено се смета дека не бил примен.

11. Неотповикливост на платниот налог

11.1. Корисникот како плаќач може да ја повлече согласноста за извршување на платежната трансакција во секое време, но најдоцна до моментот на неотповикливост на платниот налог согласно точките 11.3, 11.4 и 11.5.

11.2. Корисникот како плаќач може да ја повлече согласноста за извршување на серија платежни трансакции во секое време, по што секоја идна платежна трансакција која е дел од серијата се смета како неавторизирана.

11.3. Корисникот како плаќач не може да го отповика платниот налог откако налогот е примен од Давателот на платежните услуги на плаќачот, освен во случаите од точки 11.4 и 11.5.

11.4. Доколку платежната трансакција е иницирана од давател на услуги за иницирање на плаќања или од страна на или преку примачот, Корисникот на платежни услуги како плаќач не може да го отповика платниот налог откако ја дал согласноста за иницирање на платежната трансакција на давателот на услугите за иницирање на плаќања или откако ја дал согласноста за извршување на платежната трансакција на примачот.

11.5. Во случаите од точка 6.10 и 6.11 од овие Општи услови, Корисникот може да го отповика платниот налог најдоцна до крајот на работниот ден кој претходи на договорениот ден за извршување на платниот налог.

11.6. Точките 11.2, 11.3, 11.4. и 11.5. ќе започнат да се применуваат од 20.02.2024 година.

11.7. Банката може да пресмета и наплати надоместок за отповикување на платниот налог, согласно Тарифникот на Банката.

12. Заштитни и корективни мерки

12.1. Корисникот е должен да го користи платниот инструмент и платежната услуга согласно одредбите од Рамковниот договор за платежни услуги, овие Општи услови и документите со кои посебно е регулирано издавањето и користењето на соодветниот платен инструмент и платежната услуга, како и согласно важечките прописи.

12.2. Корисникот е должен непосредно по приемот на платниот инструмент:

- да ги преземе сите разумни и соодветни мерки за заштита на персонализираните сигурносни елементи на таквиот платен инструмент (токен, пин-код и др.);
- да ја извести Банката или лицето определено од неа по писмен пат во која било од филијалите на Банката, преку контакт-центарот согласно податоците од уводниот дел на Рамковниот договор за платежни услуги за контакт (телефон и мејл) наведувајќи ги потребните елементи од кои може да се утврди сопственикот/имателот на платниот инструмент веднаш по добивањето сознание за губење, кражба, злоупотреба или неавторизирано користење на платниот инструмент. На основа на добиените информации и нивна верификација/потврда, Банката соодветно ќе ја блокира употребата на платниот инструмент.

12.3. Банката на безбеден и сигурен начин користејќи ги податоците за контакт и начините на комуникација преку кои се остварува деловната врска, во најкус рок по добиеното сознание и потврда на околноста, ќе го извести Корисникот во случај да утврдила постоење сомнеж, настаната измама или сигурносни опасности.

12.4. Банката задржува право да го блокира платниот инструмент поради објективно оправдани причини поврзани со:

- сигурноста на платниот инструмент,
- сомнеж за неавторизирано или измамничко користење на платниот инструмент, или
- значително зголемен ризик дека Корисникот нема да може да ги исполни своите парични обврски поврзани со кредитната линија, во случај на употреба на платен инструмент со одобрена кредитна линија.

12.5. Банката пред блокирањето на платниот инструмент, а доколку тоа не е можно, веднаш по блокирањето на платниот инструмент ќе го информира Корисникот за блокирањето и за причините за тоа, користејќи ги податоците за контакт и начините на комуникација преку кои се остварува деловната врска, освен во случај кога информирањето за блокирање на платниот инструмент е спротивно на закон или ако за тоа постојат објективно оправдани сигурносни причини.

12.6. Корисникот како плаќач е одговорен за надоместување на загубите произлезени од извршени неавторизирани платежни трансакции во следните случаи:

- поради загубен или украден платен инструмент или злоупотреба на платниот инструмент до максимален износ од 1.200 денари или соодветната противвредност во други валути;
- целосно ги сноси загубите од извршените неавторизирани платежни трансакции доколку платежни трансакции настанале поради постапување со намера за измама од страна на Корисникот како плаќач или поради неисполнување на една или повеќе обврски на Корисникот од Рамковниот договор, со намера или од крајно невнимание.

12.7. Во случај на неавторизирана или неправилно иницирана или неправилно извршена платежна трансакција, Корисникот има право на исправка со поднесување на известување до Банката: (1) најдоцна во рок од 13 месеци од датумот на задолжување или (2) во кое било време доколку Банката не му ги дала или не му ги ставила на располагање на Корисникот информациите за извршувањето на таквата платежна трансакција. Доколку во извршувањето на платежната трансакција е вклучен и давател на услуги за иницирање на плаќања, почнувајќи од 20.2.2024 година Корисникот на платежни услуги ќе го доставува наведеното известување и до давателот на платежни услуги којшто ја одржува платежната сметка.

12.8. Банката има обврска:

- за правилно извршување на платежната трансакција во случај кога платниот налог е инициран непосредно од Корисникот како плаќач, и
- за правилно пренесување на платниот налог до давателот на платежни услуги на плаќачот кога платниот налог е инициран од страна на или преку Корисникот како примач.

12.9. Под услов да се утврди одговорност кај Банката за неизвршување или неправилно извршување на платежната трансакција, таа:

- износот на неизвршената или неправилно извршената платежна трансакција ќе му го врати на Корисникот како плаќач, а доколку е задолжена сметката на Корисникот, Банката ќе ја врати состојбата на задолжената платежна сметка во состојбата во која сметката би била доколку неправилната платежна трансакција воопшто не била извршена и со датум на валута на кој бил задолжен износот од платежната сметка;
- ќе го стави износот на платежната трансакција на располагање на Корисникот како примач и доколку е применливо, ќе го одобри износот на трансакцијата на платежната сметка на Корисникот како примач со датум на валута на кој требало да биде одобрен износот;

- во случај на задоцнет пренос на платниот налог, ќе ја одобри платежната сметка на Корисникот како примач на датум на валута на кој требало да биде одобрен износот доколку трансакцијата била навремено извршена;
- да му изврши поврат на износот на сите пресметани и/или наплатени надоместоци, како и да изврши поврат, односно да ги плати сите камати на кои има право Корисникот на платежни услуги.

12.10. Банката не е одговорна за извршување или правилно извршување на платежната трансакција доколку докаже дека платежната трансакција е реализирана согласно инструкциите и платниот налог на Корисникот како плаќач.

12.11. Во случај на неизвршена или неправилно извршена платежна трансакција во која платниот налог е инициран од страна на или преку Корисникот како примач, Банката по доставено барање на Корисникот ќе преземе мерки за следење на текот на платежната трансакција и за исходот ќе го извести Корисникот.

12.12. Ако Корисникот како плаќач го иницирал платниот налог преку давател на платежни услуги за иницирање на плаќања, Банката на Корисникот ќе му го врати износот на неизвршената или неправилно извршената платежна трансакција и доколку е задолжена платежната сметка, таа ќе ја врати во состојба во која платежната сметка би била доколку неправилната платежна трансакција не била извршена. Оваа одредба ќе започне да се применува од 20.2.2024 година.

12.13. Во случај на извршена неавторизирана платежна трансакција за која Корисникот не е одговорен и не постои разумен основ Банката да се сомнева во измама и таквиот основ да го пријави до соодветните надлежни органи на писмено, Банката:

- ќе му го врати на Корисникот како плаќач износот на неавторизираната платежна трансакција веднаш по дознавањето за трансакцијата или добивањето на известувањето од точка 12.7, а најдоцна до крајот на следниот работен ден, освен ако Банката има разумен основ да се сомнева во измама и таквиот основ да го пријави до соодветните надлежни органи на писмено;
- ќе ја врати состојбата на задолжената сметка на Корисникот како плаќач во рокот од алинеја 1 од оваа точка во истата состојба во којашто би била доколку не е извршена неавторизираната платежна трансакција со датумот на одобрување на сметката кој не може да биде подоцна од датумот на кој сметката на плаќачот била задолжена за износот на трансакцијата;
- ќе изврши и поврат на износите на сите надоместоци што ги наплатил од Корисникот како плаќач во врска со таквата трансакција заедно со каматите на кои плаќачот би имал право доколку не е извршена неавторизираната платежна трансакција.

12.14. Доколку платежната трансакција е иницирана преку давател на услуги за иницирање на плаќања, давателот на платежни услуги којшто ја одржува платежната сметка и го примил известувањето за трансакција во смисла на точка 12.7. од оваа точка е должен веднаш, а најдоцна до крајот на следниот работен ден да го врати износот на неавторизираната платежна трансакција и да ја врати состојбата на задолжената сметка во истата состојба во којашто би била доколку не е извршена неавторизираната платежна трансакција. Притоа, Давателот на услугите за иницирање на плаќања на

барање на Давателот на платежни услуги којшто ја одржува платежната сметка е должен веднаш да му ги надомести настанатите загуби или платени износи што настанале како последица на повратот на паричните средства на плаќачот, вклучително и износот на неавторизираната платежна трансакција доколку е одговорен за неавторизираната платежна трансакција или да докаже дека во рамките на услугата што ја дава е извршена автентикација на платежната трансакција, платежната трансакција е точно евидентирана и врз извршувањето на платежната трансакција не влијаела техничка неисправност или друг пропуст поврзан со платежната услуга.

12.15 Банката по поднесено барање на Корисникот како плаќач ќе изврши поврат на паричните средства на Корисникот во износ еднаков на вкупниот износ на извршената авторизирана платежна трансакција со датум на одобрување на платежната сметка кој не треба да биде подоцна од датумот на кој износот бил задолжен, иницирана од страна на или преку примачот, доколку Корисникот докаже дека се исполнети следните услови: (1) не е наведен точниот износ при авторизацијата на платежната трансакција и (2) износот на платежната трансакција го надминува износот кој Корисникот вообичаено го очекува имајќи ги предвид износите на минатите платежни трансакции, условите од Рамковниот договор и другите релевантни околности, освен кога износот е надминат поради валутна конверзија со примена на договорен референтен девизен курс.

12.16. Барањето за поврат на паричните средства од точка 12.15. се поднесува во рок од 56 дена од датумот на задолжување на износот на паричните средства.

12.17. Банката во рок од 10 работни дена од добивање на барањето за поврат на паричните средства е должна да постапи по наведеното барање во смисла или да го врати целиот износ на платежната трансакција или да го одбие барањето со образложение на причините за одбивањето и со укажување на можностите за решавање на спорови и органите кај кои Корисникот како плаќач може да се обрати.

12.18. Корисникот како плаќач нема право на поврат на паричните средства согласно точка 12.15. доколку: непосредно му ја дал согласноста за извршување на платежната трансакција на Давателот на платежни услуги и Давателот на платежни услуги или примачот ги дал или ги ставил на располагање информациите за идната платежна трансакција на Корисникот на платежни услуги на договорениот начин најмалку 28 дена пред крајниот датум на достасување.

12.19. За платните инструменти кои се однесуваат само на поединечни платежни трансакции кои не надминуваат 1.200 денари или соодветна противвредност во други валути, или имаат ограничување на трошењето од 6.000 денари или соодветна противвредност во други валути, или чуваат парични средства кои во ниту еден момент не надминуваат 6.000 денари или соодветна противвредност во други валути, или платежни картички со претплата кои не надминуваат износ од 10.000 денари или соодветна противвредност во други валути, договорните страни се согласни:

- Банката да нема обврска да ги даде на плаќачот информациите за користење на платежните услуги, вклучително и максималниот рок за извршување и видот и износот на надоместоците на товар на плаќачот, вкупно и по поединечни ставки, освен информациите за главните карактеристики на платежната услуга, вклучувајќи ги и

начинот на којшто платниот инструмент може да се користи, одговорностите, надоместоците и други информации потребни за носење одлука од Корисникот за склучување на Рамковниот договор, како и укажување за тоа каде на лесно достапен начин се ставени на располагање сите други информации за користење на платежните услуги. Информациите за користење на платежните услуги во смисла на овие Општи услови се информациите од точка 12.1. до точка 12.10. од овие Општи услови;

- Банката нема обврска да предлага промени во условите на овој Договор на начин определен во точки 21.1, 21.2, 21.3, 21.4. и 21.5. од овие Општи услови;

- Банката нема обврска да ги даде информациите од точка 12.20. и 12.21. освен да ги даде или да ги стави на располагање информациите за референтна ознака на платежната трансакција, износот на платежната трансакција и надоместокот за таа трансакција, а во случај на неколку платежни трансакции од ист вид направени за ист примач, информации за вкупниот износ на платежни трансакции и вкупните надоместоците за тие платежни трансакции, и

- Банката нема обврска да ги даде или да ги стави на располагање на Корисникот информациите од алинеја 3 од овој став доколку платниот инструмент се користи анонимно или ако технички е невозможно да му се обезбедат овие информации на Корисникот, а Давателот на платежни услуги ќе му овозможи на плаќачот по извршувањето на платежната трансакција проверка на износот на паричните средства што се чуваат на платниот инструмент.

12.20. Банката на Корисникот како плаќач веднаш по задолжување на неговата платежна сметка за износот на поединечната платежна трансакција или по приемот на платниот налог, доколку Корисникот не користи платежна сметка за извршување на поединечната платежна трансакција ќе му ги даде на Корисникот на хартија или на друг траен медиум следните информации:

- референтна ознака на платежната трансакција со која Корисникот може да ја идентификува трансакцијата и доколку е применливо, информациите кои се однесуваат на примачот;

- износот на платежната трансакција во валутата во која платежната сметка на Корисникот се задолжува или во валутата која се користи во платниот налог;

- видот и износот на сите надоместоци што се на товар на Корисникот, вкупно и по поединечни ставки;

- девизниот курс кој Банката го користела при извршувањето на платежната трансакција и износот на платежната трансакција по валутната конверзија доколку е применливо, и

- датумот на валута за задолжување или датумот на прием на платниот налог.

12.21. Банката на Корисникот како примач веднаш по извршувањето на поединечна платежна трансакција ќе му ги даде на Корисникот на хартија или на друг траен медиум следните информации:

- референтна ознака на платежната трансакција со која Корисникот може да ги идентификува трансакцијата и плаќачот и сите информации кои се пренесуваат со платежната трансакција;

- износот на платежната трансакција во валутата во која платежната сметка на Корисникот се одобрува;

- видот и износот на сите надоместоци што се на товар на Корисникот за платежни трансакции, вкупно и по поединечни ставки;

- девизниот курс кој се користел при извршувањето на платежната трансакција од Давателот на платежни услуги и износот на платежната трансакција пред валутната конверзија, доколку е применливо и
- датумот на валута за одобрување на сметката на Корисникот.

12.22. Банката му ги дава или става на располагање информациите од точки 12.20. и 12.21. на Корисникот еднаш месечно, без надоместок во писмена или електронска форма преку која се остварува деловната врска или преку каналите на комуникација во рамките на електронското или мобилното банкарство.

12.23. Кога платниот инструмент се користи за давање на согласност за извршување на платежната трансакција, ќе се применуваат трансакциските ограничувања кои се наведени во Општите правила и услови за користење на тие платни инструменти и услуги, достапни во електронска верзија во електронското поштенско сандаче во дигитално банкарство (e-banking и m-banking), на веб-порталот на Банката, на видно место на веб-страницата на Банката и во печатена верзија во филијалите на Банката.

12.24. По извршувањето на поединечна платежна трансакција заснована на картичка, Банката ќе му ги даде на Корисникот како примач, на хартија или на друг траен медиум, следните информации: 1) референтната ознака од која Корисникот може да ја идентификува платежната трансакција заснована на картичка; 2) износот на платежната трансакција заснована на картичка во валутата во која платежната сметка на Корисникот се одобрува, и 3) износот на сите надоместоци што се на товар на Корисникот на платежната трансакција заснована на картичка, вкупно и поединечно за надоместокот за услугата на продавачот и на заменскиот надоместок. Врз основа на претходно добиена согласност во писмена форма од Корисникот како примач, информациите од овој став Банката може да ги прикаже обединето, според платежниот бренд, платежната апликација, видовите платни инструменти и стапките на заменските надоместоци што се применуваат при платежни трансакции засновани на картички. Информациите од оваа точка ќе се даваат или ставаат на располагање од страна на Банката еднаш месечно.

12.25. За поединечни платежни трансакции кои не надминуваат износ од 1.200 денари или соодветна противвредност во други валути или имаат ограничување на трошењето до вкупен износ од 6.000 денари или соодветна противвредност во други валути или се чуваат парични средства кои во ниту еден момент не надминуваат 6.000 денари или соодветна противвредност во други валути или платежни картички со претплата кои не надминуваат износ од 10.000 денари или соодветна противвредност во други валути, договорните страни се согласни за следното:

- ако платниот инструмент не може да се блокира или не може да се спречи неговото натамошно користење, Банката не е должна/нема обврска: 1) да обезбеди во секое време Корисникот да може да достави известување веднаш по добивање сознание за губење, кражба, злоупотреба или неавторизирано користење на платниот инструмент, и 2) да му достави доказ за примено известување;
- ако платниот инструмент се користи анонимно или ако Банката не може да докаже дека платежната трансакција била авторизирана поради други причини кои се својствени за тој платен инструмент, Банката не е должна: 1) да докаже дека е извршена

автентикација на платежната трансакција, 2) да докаже дека платежната трансакција е правилно евидентирана и прокнижена и врз извршувањето на платежната трансакција не влијаела техничка неисправност или друг пропуст на Банката и 3) во случај на извршена неавторизирана платежна трансакција, Банката на Корисникот како плаќач не е должна да му го врати износот на неавторизираната платежна трансакција;

- Банката нема обврска да го извести Корисникот за одбивањето на платниот налог ако неизвршувањето е поради очигледни објективни причини;
- Корисникот како плаќач да нема право да го отповика платниот налог по поднесувањето на платниот налог или по давањето согласност на примачот за извршување на платежната трансакција и
- платежни трансакции да се извршуваат согласно Терминскиот план за извршување платни трансакции во платен промет во земјата, односно Терминскиот план за платниот промет со странство, кои се достапни на веб-страницата на Банката.

12.26. Доколку по враќање на износ на платежна трансакција од Банката на платежна сметка на Корисникот, која по наводите на Корисникот е неавторизирана, а е извршена со Visa/Mastercard платежните картички, Банката во рамките на постапката за оспорување на предметната трансакција/трансакции, согласно меѓународните правила на работење на платежната организација Visa/MasterCard, добие известување/потврда поткрепено со релевантни докази дека Корисникот дал согласност за (ја авторизирал) предметната платежна трансакција/трансакции или постапил со крајно невнимание, согласно наведеното во Рамковниот договор и Законот за платежните услуги и платни системи, Банката има право да ја задолжи платежната сметка на Корисникот за претходно вратениот износ.

13. Обврски на Корисникот на платежните услуги

13.1. Корисникот е должен писмено да ја извести Банката 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 на платежната сметка и се наведени во барањето за отворање платежна сметка. Статусните промени и промените на овластените лица нема да влијаат на извршувањето на преземените обврски. Банката не одговара за штетата настаната поради неизвествување за настанатите промени од страна на Корисникот на платежната сметка.

13.2. Банката согласно важечката законска и подзаконска регулатива и интерните акти, врши редовно, најмалку еднаш во три години, а по потреба и почесто, ажурирање на податоците и документите за клиентите. Доколку Корисникот не ги достави потребните податоци и информации за потребите на ажурирањето, Банката може да го ограничи неговото работење со сметките сè до спроведување на ажурирањето на документацијата.

13.3. Корисникот е должен веднаш штом добие платен инструмент, да ги преземе сите разумни мерки за заштита на корисничките сигурносни обележја на платниот инструмент.

13.4. Корисникот е должен да ја извести Банката веднаш по добивање сознание за губење, кражба, злоупотреба или неавторизирано користење на платниот инструмент.

13.5. Корисникот се обврзува да обезбеди овластените лица на платежната сметка или ополномоштените лица од страна на овластените лица на Корисникот да ги преземат сите неопходни дејствија за чување на лозинката, сертификатот и уредот на кој е активиран софтверски токен и да го спречат секој неовластен пристап до податоците и средствата за електронско потпишување, како и да се одјават од веб-пристапот до i-bank сервисот на банката при секое физичко напуштање на компјутерот, односно по употреба на мобилното банкарство да се одјави од мобилната апликација на Банката.

13.6. Корисникот на платежни трансакции со пос терминали има обврска да воспостави контролни механизми за мониторинг на трансакциите и превенција од трансакции направени со злоупотребени картички, проверувајќи дали плаќањето се врши со валидна картичка и согласно Упатството на Банката да не прифаќа за наплата платежни картички за кои се сомнева дека се валидни картички.

13.7. Корисникот на платежни услуги да не постапува спротивно од интересите на Банката и да не нанесе штета на нејзината репутација.

14. Обврски на Банката

14.1. Банката се обврзува да обезбеди навремено извршување на сите правилно пополнети налози за банкарски трансакции доставени во рамките на термините објавени во Терминскиот план на Банката објавен во филијалите на Банката и на интернет-страницата www.stb.com.mk. Работните денови и часови за вршење на платните трансакции се утврдени со Терминскиот план.

14.2 Банката нема да биде одговорна доколку не била во можност да изврши или задоцни со извршувањето на плаќањето преку електронското банкарство поради која било од следните причини:

- Доколку се случат настани надвор од контрола на Банката поради виша сила, губење на телекомуникациските врски, пожар, поплава, вируси или други настани кои може да го задржат извршувањето на налогот.
- Опремата и/или софтверот на Корисникот или Банката не работат, а Корисникот знаел или бил известен од Банката за настанатиот проблем или прекин во работењето пред да се обиде да даде налог за плаќање.
- Доколку страната во чија корист се врши плаќањето не е во состојба да го прифати плаќањето или на друг начин предизвика задоцнување во трансферот на средствата.
- Доколку Корисникот не доставил соодветна документација за плаќањето согласно важечката законска и подзаконска регулатива и интерните акти на Банката.

14.3. Банката има обврска да ги чува личните податоци на лицата кои дејствуваат во име и за сметка на Корисникот, како и на овластени лица за работа со платежна сметка на Корисникот десет години по истекот на календарската година во која пристапила до нив.

14.4. Сите информации се строго доверливи и за нив може да дава информации само на овластени институции согласно регулативата.

15. Надоместоци и камата

15.1. Банката пресметува и наплатува провизии, надоместоци, трошоци и одобрува камата согласно Тарифникот за надоместоци и Одлуката за политика на каматни стапки на Банката. Банката пресметува и плаќа камата, односно наплатува камата на состојбата на платежната сметка на договореното негативно салдо утврдено со посебен Договор за дозволено пречекорување, согласно Одлуката на Банката за каматни стапки и таа е променлива.

15.2. Тарифата со сите нејзини измени интегрирани во документот (ажурирана последна верзија) е достапна во електронска верзија на најмалку еден траен медиум: на веб-порталот на Банката за персонализиран пристап за известувања и документи за платежни услуги (во понатамошниот текст: веб-портал на Банката) или во електронското поштенско сандаче во дигиталното банкарство (e-banking и m-banking), на видно место на веб-страницата на Банката и во печатена верзија во филијалите на Банката. Банката ќе го извести Корисникот за измена на Тарифата најдоцна два месеца пред датумот на нивна примена.

15.3. За достапноста на последната ажурирана верзија на Тарифата, Корисникот ќе биде известен на еден од следните начини: по пат на СМС-порака на телефонскиот број за контакт или со испраќање текстуална порака преку апликација за размена на пораки и повици (Viber, WhatsApp и други) регистрирана со телефонскиот број за контакт или на наведената електронска пошта или писмено известување, согласно последните ажурирани податоци на Корисникот. Ќе се смета дека Корисникот ги прифатил предложените измени во надоместоците доколку пред датумот на примена на измените не ја извести Банката дека не ги прифаќа нив.

15.4. Банката ги наплатува надоместоците за извршените услуги во платежниот систем со директно задолжување на сметка на Корисникот во висина утврдена со Тарифата согласно со видот на услугата. Пресметувањето и наплатата се врши на дневна основа.

15.5. Промените во висината на каматните стапки и девизниот курс се применуваат веднаш без претходното известување доколку промените се прават врз основа на менување на договорената референтната каматна стапка и/или референтниот девизен курс.

15.6. Банката пресметува и наплатува надоместоци од Корисникот по основ на работење и одржување на платежната сметка утврдени во Тарифата на Банката, објавена како Информативен документ за надоместоци со поединечно појаснување на најрепрезентативните услуги и надоместоци за нив. Во нив спаѓаат: провизии за одржување на сметка, провизии за безготовински трансакции, готовински уплати и исплати од/на сметка, провизии за услугите на електронското банкарство/мобилно/е-тровија, провизии за целосно/делумно спроведување или повлекување решенија за присилна наплата, провизии за ностро и лоро дознаки, трошоци за swift, трошоци за ОУР, трошоци за определени интервенции, уплата-исплата на ефективни странски пари, документарни работи (акредитиви, гаранции и инкаса), провизии и трошоци за користење ПОС терминали, активирање на блокирана сметка, анализа на документи за идентификација на клиент, затворање сметка, трошоците за неактивно konto во одреден период со минимално салдо согласно актите на Банката, надомест за платени трошоци на странски банки кои произлегуваат при кредитен трансфер во странство по налог на Корисникот на услугата, надоместоците поврзани со начинот и фреквенцијата за давање или ставање на располагање на информациите од страна на Банката, како и информациите за износот на надоместоците за платежни трансакции доколку постои разлика во висината на надоместоците што се пресметуваат и се наплаќаат според начинот на иницирање на платежни трансакции од страна на Корисникот на платежни услуги, трошоци за одбивање на извршување платен налог, трошоци за отповикување на платниот налог, надоместок за поврат на паричните средства на платежна трансакција со погрешно наведена единствена идентификациска ознака, како и други трошоци утврдени во Тарифа на Банката.

16. Термински план

16.1. Терминскиот план за извршување трансакции од/на платежните сметки на Корисникот е објавен на веб-страницата на Банката, www.stb.com.mk.

17. Известување за направени приливи и одливи на/од платежната сметка

17.1. Банката ќе му овозможи на Корисникот да добие дневен извод за промените на состојбата и прометот на платежната сметка преку: (1) известување доставено по електронска пошта или (2) известување преку i-bank сервисот на Банката или (3) во филијалите на Банката, со надомест за печатење на изводот согласно Тарифата на Банката.

17.2. Корисникот има обврска да го преземе изводот од платежната сметка и да ја провери точноста на изводот од платежната сметка и доколку утврди неправилности, веднаш да ги пријави.

17.3. За сите приливи од странство Корисникот е должен да ги достави потребните документи кои се однесуваат на основот на плаќање согласно важечките законски прописи за девизно работење со странство.

18. Трајни налози

18.1. Корисникот може да потпише траен налог за пренос на средства на определен ден од платежната сметка за наплата на достасани рати/ануитети по основ на користење на кредитни производи на Банката.

18.2. Корисникот може да побара воспоставување траен налог за пренос на средства од платежната сметка на Корисникот кон трети лица на определен износ во определен ден/интервал кој ќе се утврди со посебен меѓусебен договор помеѓу Банката и Корисникот.

18.3. Трајниот налог има можност во секое време да се отповика со писмено барање од страна на Корисникот.

19. Рекламации/приговори

19.1. За да се спроведе постапка на рекламација од Корисникот, тој е должен да ја информира Банката за сите евентуални рекламации во врска со податоците за состојбата и прометот на платежната сметка, со доставување потврда од реализиран платен инструмент, изводот за платежната сметка или друг документ од кој може да се види податокот за рекламацијата.

19.2. Рокот за доставување на рекламацијата е по добивање на изводот за состојбата на платежната сметка, но не подоцна од 13 месеци по настанатата промена.

19.3. За исправка на грешка кај реализирани платежни трансакции со користење на кредитни трансфери, Корисникот ќе биде известен на еден од следните начини: по СМС-порака или со испраќање текстуална порака преку апликација за размена на пораки и повици (Viber, WhatsApp и други) регистрирана со телефонскиот број за контакт или електронска пошта или писмено известување, согласно последните ажурирани податоци на Корисникот.

20. Времетраење на Рамковниот договор

20.1. Рамковниот договор се склучува на неопределено времетраење и неговата важност може да престане под услови предвидени со овие Општи услови или согласно важечките законски и подзаконските прописи.

21. Измени и дополнувања на Рамковниот договор

21.1. Сите измени и дополнувања на Рамковниот договор и прилозите кон него, Банката ќе му ги предложи на Корисникот најдоцна два месеца пред датумот на нивната примена во електронска верзија на најмалку еден траен медиум: на веб-порталот на Банката или електронското поштенско сандаче во дигиталното банкарство (e-banking и m-banking), на видно место на веб-страницата на Банката или во печатена форма во филијалите на Банката. За достапноста на последната ажурирана верзија од Рамковниот договор и прилозите кон него, Корисникот ќе биде известен на еден од следните начини: по пат на СМС-порака на телефонскиот број за контакт или со испраќање

текстуална порака преку апликација за размена на пораки и повици (Viber, WhatsApp и други) регистрирана со телефонскиот број за контакт или на наведената електронска пошта или писмено известување, согласно последните ажурирани податоци на Корисникот.

21.2. Корисникот има право да ги прифати или да не ги прифати предложените измени и дополнувањата од точка 21.1. пред датумот на примена на измените и за прифаќањето или неприфаќањето ја известува Банката.

21.3. Доколку пред датумот на примена на предложените измени и дополнувања Корисникот не ја известува Банката дека не ги прифаќа, ќе се смета дека Корисникот ги прифаќа предложените измени и дополнувања.

21.4. Во случај Корисникот да не ги прифати предложените измени и дополнувања од точка 15.2, точка 15.3, точка 21.1. и точка 21.2. од овие Општи услови, Корисникот има право да го раскине Рамковниот договор на кој било датум пред датумот на примена на предложените измени и дополнувања без да плати трошок или надоместок за раскинувањето на Договорот, при што Рамковниот договор престанува да важи со датумот на негово раскинување од страна на Корисникот.

21.5. Промените во висината на каматните стапки и девизниот курс се применуваат веднаш, без претходното известување од точка 21.1. доколку промените се прават врз основа на менување на договорената референтната каматна стапка и/или референтниот девизен курс.

22. Затворање на платежната сметка и раскинување на Рамковниот договор

22.1. Затворање на платежната сметка на Корисникот се врши врз основа на:

- писмено барање на Корисникот;
- судско решение;
- налог на надлежен орган;
- согласно закон.

22.2. Корисникот има право еднострано да го раскине Рамковниот договор и да ги затвори своите платежни сметки во секое време, со отказан рок од 30 (триесет) дена.

22.3. Раскинувањето на Рамковниот договор и затворањето на платежната сметка е без надоместок за Корисникот, освен ако Рамковниот договор е на сила во период пократок од шест месеци. Доколку Рамковниот договор е на сила во период пократок од шест месеци, надоместоците за раскинување на Рамковниот договор и затворањето на платежната сметка се во висина на вистински направените трошоци на Банката.

22.4. Банката може еднострано да го раскине Рамковниот договор со доставување писмено известување или известување по електронска пошта до Корисникот најмалку 2 (два) месеца пред денот на раскинувањето на Рамковниот договор.

22.5. Во случај на раскинување на Рамковниот договор и затворање на платежната сметка, Банката ги наплатува надоместоците во висина која е сразмерна на периодот до раскинувањето на Рамковниот договор.

22.6. Доколку на платежната сметка која се затвора има позитивно салдо, а Корисникот нема друга соодветна (денарска или девизна) платежна сметка, Банката ќе ги пренесе паричните средства на евиденциска сметка со посебна намена, без да пресметува и да наплатува какви било надоместоци за одржување на евиденциската сметка.

22.7. Банката има право еднострано да го раскине Договорот без отказан рок доколку состојбата на паричните средства на платежната сметка на Корисникот на платежни услуги изнесува 0 (нула) во непрекинат период од 24 (дваесет и четири) месеци.

22.8. За затворањето на платежна сметка согласно условите предвидени во овие Општи правила, Корисникот ќе биде известен на еден од следните начини: по пат на СМС-порака на телефонскиот број за контакт или со испраќање текстуална порака преку апликација за размена на пораки и повици (Viber, WhatsApp и други) регистрирана со телефонскиот број за контакт или на наведената електронска пошта согласно последните ажурирани податоци.

23. Правна заштита на Корисникот

23.1. Доколку Корисникот смета дека Банката не се придржува кон своите обврски за информирање во врска со платежни услуги, не ги исполнува своите обврски за давање платежни услуги, односно не му овозможува користење платежни услуги согласно Рамковниот договор и ЗПУПС, има право да поднесе приговор во писмена или електронска форма до Банката.

23.2. Банката на Корисникот ќе му достави одговор на приговорот од точка 23.1. во писмена или електронска форма во рок од 15 работни дена, сметано од денот на приемот на приговорот.

23.3. Доколку Банката не може да одговори во рокот од точка 23.2. поради причини кои се надвор од нејзина контрола, ќе го извести Корисникот за доцнењето на одговорот со јасно наведување на причините и за рокот до кој Корисникот ќе го добие одговорот, а кој не може да биде подолг од 35 работни дена од денот на приемот на приговорот.

23.4. Корисникот кој поднел приговор согласно точка 23.1. и не е задоволен од добиениот одговор или пак не добил одговор во рамките на договорениот рок, може да поднесе поплага до НБРСМ.

23.5. Поплаката до НБРСМ од точка 23.4. може да биде поднесена непосредно во архивата на НБРСМ, по пошта со препорачана достава или во електронска форма со употреба на средство за електронска идентификација преку Националниот портал за електронски услуги.

23.6. Поднесувањето поплага до НБРСМ не го исклучува или ограничува правото на Корисникот да поведе судски спор со Банката заради заштита на своите интереси.

23.7. Вонсудската постапка за решавање на споровите меѓу договорните страни кои произлегуваат од Рамковниот договор, чија примена е предвидена од 01.1.2026 година, дополнително ќе биде уредена по усвојување на соодветните законски измени и дополнувања, односно по донесување на подзаконските акти на ЗПУПС.

24. Банкарска и деловна тајна

24.1. Банката е должна да ги чува во тајност сите документи, податоци, информации кои произлегуваат од воспоставениот деловен однос со Корисникот бидејќи тие претставуваат банкарска деловна тајна согласно Законот за банки, Законот за платежни услуги и платни системи и други закони и прописи кои се применуваат во работењето на Банката.

24.2. Корисникот е должен како строго доверливи да ги чува и да ги заштити сите податоци, документи и платни инструменти поврзани со работењето на платежната сметка во Банката.

24.3. Банката нема никаква одговорност кон Корисникот доколку произлезе каква било штета како резултат на непочитување на обврските за чување на деловна тајна согласно законските прописи од страна на Корисникот.

25. Завршни одредби

25.1. За сè што не е предвидено во Рамковниот договор, Општите услови и правила за работа со платежна сметка на правни лица и други услуги за правни лица, ќе се применуваат важечките законски прописи на Република Северна Македонија.

25.2. За секое писмено известување кое Банката го дава или секоја информација која ја става на располагање до Корисникот преку препорачано писмо со потврда за прием испратено на адресата на Корисникот согласно последните ажурирани податоци, за кое не е обезбеден доказ за прием од страна на Корисникот, писмената достава на хартија ќе се смета за примена од Корисникот во рок од 8 дена, сметано од денот на испраќањето на известувањето/информацијата. Секое известување кое Банката го дава или секоја информација која ја става на располагање, а писмената достава на хартија е вратена како недоставена, ќе се смета испратена на датумот на враќањето којшто е напишан на пликот од доставувачот, поштенскиот агент и/или курирот.

25.3. Корисникот—правно лице е должен да ја извести Банката за промена на седиштето на правното лице веднаш, но не подолго од 3 работни дена од настанувањето на промената, во спротивно извршената достава на последното пријавено седиште се смета за уредна и валидна, и тоа како при редовното работење со платежната сметка и во постапката за контактирање од страна на Банката и/или овластени од нејзина страна лица, како и во преземањето активности за присилна наплата на побарувањата на Банката согласно законските прописи.

25.4. Овие Општи услови и правила за работа со платежна сметка на правни лица и други услуги за правни лица се применуваат од 10.5.2025 година.