



ОПШТИ УСЛОВИ за отворање и водење на девизна трансакциска сметка за вршење на платниот промет со странство кај Централна кооперативна банка АД Скопје

Општите услови за отворање, водење и затворање на девизни трансакциски сметки, начинот на пресметка и плаќање на камата на средствата на девизните трансакциски сметки, пресметка и наплата на надоместокот за вршење на услугите во платниот промет со странство, известување на корисниците на трансакциски сметки, постапката за рекламација по извршениот платен промет, ажурирање на потребната документација, како и важењето на општите услови, ги определува Централна кооперативна банка АД Скопје (во натамошниот текст: Банка). Покрај општите услови, при извршувањето на платниот промет со странство Банката може да применува и други посебни услови. Општите услови се однесуваат на правата и обврските произлезени од договорниот однос помеѓу Банката и Клиентот (во натамошниот текст: Корисник на девизна трансакциска сметка), како и на правата на овластените лица кои го застапуваат корисникот на девизната трансакциска сметка, односно располагаат со средствата на сметката.

1. Општи одредби

- Со потпишувањето на Договорот за отворање и водење на девизна трансакциска сметка за вршење на работите на платниот промет со странство (во натамошниот текст: Договор за отворање и водење на девизна сметка), настанува правниот однос помеѓу Банката и Корисникот на девизната трансакциска сметка.
- Пред склучување на Договорот, Банката на Корисникот на девизната трансакциска сметка му дава примерок од Општите услови.
- За сите измени што Банката ќе ги изврши во Општите услови, Банката ќе го извести Корисникот на девизната трансакциска сметка, на начин определен од Банката.

2. Отворање на трансакциска сметка

- Банката отвора девизна трансакциска сметка на барање на Корисникот, неговиот законски застапник или друго лице овластено од корисникот или законскиот застапник, доколку барателот ги исполнува следните услови:
 - Да достави барање за отворање на девизна трансакциска сметка (*образец од Банката*);
 - Да ја достави потребната документација врз основа на која Банката ќе изврши идентификација на Корисникот на девизната трансакциска сметка, неговиот законски застапник или лицата овластени од нив за отворање/работење со сметката, како и на лицата овластени за располагање со средствата на сметката, и тоа,
 - Да склучи Договор со Банката (*образец од Банката*) за отворање и водење на девизна трансакциска сметка за вршење на работите на платниот промет со странство (во натамошниот текст: Договор за отворање и водење на девизна сметка) .
 - Барателот-Резидент треба предходно да отвори денарска трансакциска сметка во банката.
- Банката, истиот или најдоцна наредниот работен ден од денот на приемот на барањето со потребната документација, отвора девизна трансакциска сметка и склучува договор со клиентот.
- Банката може еднострано да го одбие барањето за отворање на девизна трансакциска сметка доколку утврди дека барателот не ги исполнува општите услови, важечките прописи а за што непосредно го известува барателот;
- Банката нема да отвори и/или води девизна трансакциска сметка на физичко лице со статус нерезидент, доколку истото лице во исто време има отворено девизна/денарска сметка со статус резидент;
- Со потпишувањето на договорот, Банката на корисникот на девизна трансакциска сметка (физичко или правно лице) може да му издаде картичка на носител на налози со која корисникот, покрај документот за лична идентификација, ќе се идентификува при доставување на платните инструменти во Банката.

3. Водење на девизна трансакциска сметка

- Информациите кои се однесуваат на водењето на девизната трансакциска сметка се од доверлив карактер, и истите може да се дадат на трети лица врз основа на законски пропис. Банката се обврзува како доверливи да ги чува сите податоци до кои ќе дојде при работењето со корисникот на трансакциската сметка. Податоците кои имаат третман на деловна тајна, Банката може да ги достави на лица кои согласно законските прописи имаат право на увид во работењето на сметката на корисникот.
- Банката може во секое време да ги превземе податоците кои се однесуваат на работењето со сметката на корисникот а се наведени во доставената документација при отворање на сметката, и истите може да ги користи за анализа на неговото работење во Банката, за наплата на долг, како и во останати случаи предвидени со закон.

- Банката се обврзува дека на корисникот на девизната трансакциска сметка ќе му овозможи преку девизната сметка да прима средства, извршува плаќања и извршува исплати во рамките на расположивото салдо на сметката, согласно склучениот договор, како и врз основа на законските прописи и актите за работењето на Банката.
- Состојбата на средствата на девизната трансакциска сметка има третман на девизен депозит по видување, со кој корисникот може слободно да располага во секое време, согласно терминскиот план на Банката и законските прописи;
- Со средствата на девизната трансакциска сметка располага корисникот или од него овластените лица,
- Корисникот на девизната трансакциска сметка може да овласти други лица да располагаат со средствата на сметката. Овластувањето не може да се пренесе на трети лица и не се однесува на правото за затворање на сметката.
- Лицата кои се овластени за располагање со средствата на девизната трансакциска сметка, депонираат потпис на соодветен образец (Барање, или Пријава за овластени потписници). Потписите депонирани во Банката имаат важност до нивно отповикување од страна на корисникот на девизната трансакциска сметка, независно од уписот на извршената промена во јавен регистар или објава во Службен весник на РМ. Банката не одговара за евентуални штети настанати за корисникот на девизна трансакциската сметка заради ненавремено известување за промената на овластените потписници.

4. Извршување на платните инструменти

- Платните инструменти кои Корисникот ги доставува до Банката треба да бидат пополнети согласно прописите кои го регулираат извршувањето на платниот промет со странство. Платните инструменти може да бидат доставени на хартија или иницирани во електронски облик.
- Платниот инструмент може да има датум на валута на извршување во тековниот ден или со валута на некој нареден работен ден, но не повеќе од два работни дена. Платните инструменти кои се комплетни и правилно пополнети, а доставени и примени до 14:00 часот со дата на валута на извршување во тековниот ден, се извршуваат истиот ден доколку за негово извршување има доволно средства (покрытие) на девизната трансакциска сметка. Доколку е доставен после времето предвидено за прием на налози за тековниот ден, истиот ќе биде извршен наредниот работен ден но не повеќе од два работни дена.
- Корисникот на девизната трансакциска сметка е одговорен за точноста и вистинитоста на податоците на платниот инструмент. Платни инструменти кои се со стар датум на извршување, непотполни или неправилно потполнети, Банката нема да ги прими и да ги изврши.
- Корисникот на девизната трансакциска сметка и Банката може да се договорат, корисникот на трансакциската сметка да определи приоритети во извршувањето на платните инструменти. Во спротивно Банката ќе ги извршува платните инструменти според времето на прием, при што ќе ги почитува законските приоритети во извршувањето.
- Корисникот на девизната трансакциска сметка е должен да доставува исправни и јасно пополнети платни инструменти. Банката не одговара за штета предизвикана заради задоцнување во извршувањето на платниот инструмент доколку тоа задоцнување е заради дополнителна проверка на податоците од платниот инструмент. Ова особено се однесува за трансферите на средства кон трети лица кои корисникот на девизната трансакциска сметка треба точно да го определи примачот на средствата, бројот на неговата трансакциска сметка и останатите неопходни податоци за извршување на плаќањето. За евентуално настаната штета како последица на неправилно или нецелосно пополнети платни инструменти, одговара корисникот на девизната трансакциска сметка.
- Корисникот на девизната трансакциска сметка може да извршува плаќања или трансфер кон корисници на девизни трансакциски сметки во други Банки преку системот SWIFT(Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), или преку системот на МИПС доколку плаќањата се кон сметки вклучени во TARGET2. Банката по свој избор а на најдобар начин ќе го спроведе извршувањето.

5. Дополнителни услуги

- На корисникот на девизна трансакциска сметка Банката му овозможува користење на дополнителни услуги поврзани со работењето со сметката, за што Банката и корисникот склучуваат посебен договор. Банката може да донесе посебни услови за извршување на дополнителните услуги.

6. Известување

- Корисникот на девизна трансакциска сметка е должен благовремено да ја извести Банката за сите настанати промени во врска со правниот статус, промена на личните податоци и други податоци на лицата овластени за располагање со средствата на сметката. Банката не одговара за штета настаната како резултат на ненавремено доставени податоци за извршените промени.
- Банката го известува корисникот на девизната трансакциска сметка за сите промени на состојбата на средствата на трансакциската сметка со доставување на Извод за промените и состојбата на средствата на сметката, на еден од начините понудени од страна на Банката а прифатен од страна на Корисникот.
- Доколку корисникот на девизната трансакциска сметка не го оспори изводот во рок од 3 дена од денот на изготвување, се смета дека истиот го прифаќа.

7. Камата, надоместоци и трошоци

- Банката на корисникот на девизната трансакциска сметка му пресметува и одобрува камата на средствата евидентирани на трансакциската сметка во рок, на начин и со каматна стапка кои се определени во Одлуката за висината на каматните стапки на Банката. Банката пресметаните камати ги припишува на крајот од пресметковниот период или при затворање на девизната трансакциска сметка.
- За извршените услуги во платниот промет, банката на корисникот му пресметува и наплатува надоместоци согласно Одлуката за тарифата на надоместоци. Овие побарувања Банката ги наплатува со задолжување на сметката на корисникот а во корист на сметката на Банката, за што го известува корисникот со доставување на извод.
- Банката го задржува правото да ја менува Одлуката за висината на каматните стапки и Одлуката за Тарифата на надоместоци, за што го известува Корисникот со објавување на измените на веб-страницата на Банката- www.ccbank.mk. Се смета дека Корисникот ги прифаќа изменетите камати и тарифа, ако во рок од 15 дена не поднесе барање за раскинување на Договорот и за затворање на сметката.

8. Ажурирање на документација

- За секоја настаната промена, односно промена на личните податоци, промена на адреса, како и промена на овластените лица за располагање со средствата на сметката, или друга промена поврзана со идентификација на Корисникот, Корисникот се обврзува писмено да ја извести Банката во рок од 3 дена од денот на настанатите промени. За евентуално настаната штета на Корисникот, настаната заради ненавремено известување од страна на Корисникот, Банката нема да сноси одговорност
- Корисникот се обврзува дека ќе изврши ажурирање на документацијата за негова идентификација доставена до Банката при отворањето на сметката, и тоа,
 - За физички лица (резиденти и нерезиденти) - веднаш по истекот на рокот на важност на лична или патна исправа, а врз основа на важечка лична или патна исправа;
 - За правни лица резиденти – најмалку еднаш во текот на пет години;
 - За правни лица нерезиденти – најмалку еднаш во текот на две години;
- Доколку корисникот со статус нерезидент не ја достави потребната документација за ажурирање, Банката може да ги ограничи неговите девизни сметки за натамошно користење, се додека корисникот не ја достави потребната документација.
- Доколку корисникот со статус резидент не ја достави потребната документација за ажурирање, Банката може да ги дефинира неговите девизни сметки како неажурирани за натамошно користење, се додека корисникот не ја достави потребната документација.

9. Затворање на трансакциска сметка

- Корисникот на девизна трансакциската сметка може да го раскине договорот за отворање и водење на трансакциската сметка со доставување на писмено барање до Банката. Отказниот рок за раскинување на договорот изнесува 30 дена. Во случај на раскинување на договорот по барање на корисникот, истиот е должен претходно да ги подмири сите обврски кон Банката настанати до денот на раскинувањето на договорот. Корисникот не може да го раскине Договорот во предвидениот отказан рок, доколку за истиот има евидентирано достасани а неподмирени обврски (блокади), како и обврски кон Банката, се додека истите не бидат во целост подмирени.
- Банката може да го раскине договорот без отказан рок ако утврди дека корисникот на девизната трансакциска сметка се однесува спротивно на одредбите од општите услови за работење и важечките прописи, врз основа на одлука на овластен орган, врз основа на закон, или доколку на сметката нема средства или преку истата не врши платен промет повеќе од две години, а при тоа не е блокиран, и за истото ќе го извести Корисникот.
- Корисникот на девизната трансакциска сметка е должен писмено да ја извести Банката за сите измени кои би имале влијание на одредбите од договорот за отворање и водење на девизна сметка. Доколку корисникот не ја извести Банката, Банката може еднострано и без отказан рок да го раскине договорот. Последиците настанати заради ненавремено известување ќе бидат на товар на корисникот на девизната трансакциска сметка.
- Договорот престанува да важи доколку во последните две години на трансакциската сметка на корисникот нема средства и извршен промет и при тоа доколку не е блокирана, како и врз основа на одлука од надлежен орган или согласно закон.
- Договорот престанува да важи на денот на затворањето на девизната трансакциска сметка.
- Доколку на денот на затворање на девизната трансакциска сметка има средства, истите Банката ќе ги пренесе на друга сметка согласно инструкциите од корисникот, а доколку во рок од осум дена корисникот не достави инструкции, банката средствата ќе ги пренесе на посебна сметка (ограничени средства), односно на сметка за средства кои не се користат.