

## I. Вовед

1. Овие општи услови се однесуваат на трансакциските сметки на клиентите отворени на основа на Договорот за отварање и водење на трансакциска сметка за вршење на платниот промет во УНИБанка а.д. Скопје.

2. Овие општи услови се однесуваат на севкупниот платен промет во земјата и странство, на резиденти и нерезиденти, правни и физички лица, кои ги користат услугите на УНИБанка а.д. Скопје (во понатамошниот текст: Банка).

## II. Дефиници

3. **Платен промет** се плаќања во денари што ги вршат Учесниците во платниот промет преку носителите на платниот промет.

**Учесник во платниот промет** е домашно или странско, правно или физичко лице кое врши регистрирана дејност или друго физичко лице, кое врши плаќање во денари преку Банката.

**Плаќање** е уплата на готови пари на трансакциска сметка, пренос на средства од една трансакциска сметка на друга и исплата на готови пари од трансакциска сметка.

**Трансакциска сметка** е сметка кој преставува единствен и неповторлив нумерички податок кој служи за идентификација на Учесникот во платниот промет, преку која истиот врши плаќања.

**Платен инструмент (налог за плаќање)** е налог со кој Учесникот му наложува на носителот на платниот промет да изврши плаќање.

**Конечност на плаќање** е момент кога примачот на средствата може да располага со нив.

**Извод** е писмено известување од страна на Банката во кое се евидентирани сите трансакции направени на сметката (по износи и субјекти), почетна состојба на сметката и салдото на сметката останато по реализираните трансакции.

**Дозволено пречекорување (overdraft)** е пречекорување на плаќањата над салдото на сметката, утврдено со посебен договор помеѓу Банката и Учесникот.

**Недозволено пречекорување** е пречекорување над расположливото салдо на сметката.

**Работен ден** е секој ден во кој што работат НБРМ, банките и другите финансиски институции во Република Македонија.

**Тарифа** е тарифа за провизии и надоместоци, донесена од Управниот одбор на Банката.

## III. Отварање на трансакциска сметка

4. Врз основа на доставено барање за отварање на сметка за вршење на платен промет од страна на Учесникот и со одредено поднесената документација, Учесникот и Банката склучуваат Договор за отварање и водење на трансакциска сметка за вршење на платен промет.

Договорот го потпишуваат овластени лица на Банката и лица овластени за застапување на Учесникот, кои Банката ги идентификува при отварање на сметката.

5. Со барањето за отварање на сметка се доставува и следнава документација:

### *Резиденти- правни лица*

- Решение за упис или тековна состојба од трговскиот регистар односно од регистарот на надлежен орган не постар од 3 месеци, или акт за основање, ако правниот субјект не се запишува во регистар, или извадок од закон ако правниот субјект е основан согласно со закон или решение за отварање стечајна постапка односно известување од ЦР. Учесникот ги доставува оригиналите на увид, а Банката задржува фотокопија;
- Заверен потпис на лицата овластени за застапување (ЗП Образец) оригинал или копија заверена на нотар;
- Спесимен на потписи на лицата кои имаат право да потпишуваат налози и да располагаат со средствата од сметката;
- Копија од актот или одлуката каде се докажуваат полномошната на лицата за располагање со средствата од сметката (освен кога законскиот/те застапник/ци е/се единствени лица кои располагаат со средствата на сметката);
- Важечка лична или патна исправа на лицата овластени за застапување и на лицата овластени за располагање со средствата на сметката.
- Изјава за прифаќање и реализација на акцептни налози издадени заклучно со 30.06.01

### *Резиденти-физички лица*

- Важечка лична или патна исправа преку која се утврдува постојаното место на живеење во Р.Македонија
- За нерезиденти кои согласно законската регулатива имаат третман на резиденти - важечка виза за престој односно работна виза во траење од најмалку 6 месеци од која може да се утврди местото на привремен престој во РМ;
- Спесимен на потписи на лицата кои ќе располагаат со средствата од сметката потпишан од сопственикот на сметката и нивна важечка лична или патна исправа;

### *Нерезиденти – правни лица и представништва на странски фирми*

- Поднесен оригинал или заверен препис од документот за регистрација од домицилната земја 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;
- Превод од регистрација од овластен судски преведувач, заверен на Нотар;
- Документ за идентификација на дејноста. Доколку не може да се утврди од изводот од регистарот каде се води правното лице треба да се обезбеди;
  - Изјава од управителот/те на нерезидентот правно лице за основната дејност заверена од нотар,
  - Изјава од нотар дека во соодветна земја при регистрација на правното лице во

соответната земја немаат обврска да определат дејност;

- Копија од статут или друг документ за основање.

- Важечки документ за лична идентификација на законскиот застапник; Копија од актот или одлуката каде се докажува овластувањата на лицата за отварање/работење со сметката, потпишан од законскиот застапник.
- Спесимен на потписите на лицата кои ќе отвараат/работат со сметката потпишан од законскиот застапник и нивен важечки документ за лична идентификација.

#### **Нерезиденти – дипломатски претставништва на странски земји или меѓународни организации**

- Документ издаден од Министерството за надворешни работи на Р.Македонија или решение за упис или тековна состојба од трговски регистар и регистарот на други правни лица од регистарот на Централен регистар на Р.Македонија
- Важечки документ за лична идентификација на одговорното лице;
- Спесимен на потписите на лицата кои ќе отвараат/работат со сметката потпишан од одговорното лице и нивен важечки документ за лична идентификација.

#### **Нерезиденти-физички лица**

- Важечка патна исправа или важечка лична карта ако лицето доаѓа од земја членка на ЕУ или од држава со која РМ има склучено билатерална спогодба за прекугранично патување од која се утврдува постојано место на живеење во странство;
- Доколку во документот недостига податокот за адреса на живеење, потребно е да се достави дополнителен документ со адресни податоци
- Важечки документ за лична идентификација на законскиот застапник како и доказ дека лицето е законски застапник;
- Спесимен на потписи на лицата кои ќе располагаат со средствата од сметката потпишан од сопственикот на сметката или неговиот законски застапник, и нивен важечки документ за лична идентификација;

6. При отварање на сметката, банката може да побара од нерезидентот и друга документација согласно со своите интерни акти, како и податоци за контакт со нерезидентот.

7. Банката води Регистар на сите трансакциски сметки кој што се отворени во Банката. Податоците во тој регистар Банката ги пополнува врз основа на доставената документација приложена со барањето за отварање на трансакциска сметка и од документацијата доставена за промена на одредени податоци приложена со барањето за промена.

8. Податоците од регистарот на трансакциски сметки во денари, Банката, согласно законската регулатива го доставува до единствениот регистар на трансакциски сметки.

9. Учесникот е должен да ја извести Банката за сите статусни и други промени, најдоцна во рок од три дена од денот на настанување на промената. Со барањето за промена, Учесникот е должен да достави и соодветна документација.

10. Банката ќе врши ажурирање на податоците на депонентот при поднесување на барање за промена на податоци од страна на клиентот, како и почесто, а по проценка на Банката

11. Промена на лицата овластени за застапување на правните лица, Учесникот ја докажува со решение за упис на промената во Централен Регистар.

#### **IV. Вршење на платниот промет во денари**

12. За вршење на платниот промет во денари, Учесникот може да има една или повеќе сметки во Банката. Платен промет се плаќања во денари што ги вршат Учесниците во платниот промет.

13. Плаќањето преку трансакциска сметка во Банката, Учесникот го врши со доставување на платни инструменти.

Платните инструменти, Учесникот може да го достави во Банката во хартиен облик кој е пропишан согласно законската регулатива, на медиум за пренос со пропратен хартиен налог според однапред договорена форма, по пат на Maestro или Visa Electron картички, по факс со предходно дадено писмено овластување или на друг начин кој може да биде договорен помеѓу Банката и Учесникот.

14. Налог за плаќање на терет на сметката на Учесникот може да издаде овластеното лице за располагање со средствата на трансакциската сметка, Банката врз основа на договорни овластувања, решенија за присилна наплата или врз основа на рекламација за исправка на грешка.

15. Банката не спроведува налози кои се нечитко и нејасно пополнети, кои не ги содржат задолжителните податоци, кои не се пополнети согласно правилата за начинот на плаќање на даноците, придонесите и слично. За неможност за извршување на таквите налози Банката задолжително го известува Учесникот.

16. Банката не сноси одговорност за ненавремено извршување на налозите, ако е во прашање виша сила, како на пример: прекин на телекомуникациската мрежа, прекин на струја, нефункционирање на платните системи и други слични причини на кои што Банката не може да влијае.

17. Учесникот може по пат на писмено известување да ги повлече налозите кои што претходно ги дал на извршување, за што плаќа надомест согласно Тарифата на банката. Налозите можат да се повлечат само во случај ако не е извршено задолжување на трансакциската сметка на Учесникот или ако налогот/налозите се наоѓа во ред на чекање во системите за порамнување.

#### V. Реализација на платните инструменти

18. Банката ги прима и обработува правилно пополнетите налози за плаќање во согласност со терминскиот план за работа, а во рамките на расположивото салдо на сметката.

19. Имателот на сметката е одговорен за точноста и пополнувањето на платниот инструмент. Банката е должна неправилно пополнетите налози да ги врати на клиентот. За последици од неправилно пополнети налози одговара Учесникот.

20. Терминскиот план за работа на Банката во врска со прием и реализација на налозите доставени од учесниците е следен:

а) налози со валута на извршување на денот кога се доставени во Банката:

- преку МИПС системот – до 16,00 часот;
- преку КИБС системот – до 14,00 часот;
- во системот на Банката (интерни налози) – до крајот на работното време на Банката објавено во секоја експозитура.

б) налози со идна валута на извршување .

21. Банката ги обработува налозите исклучиво во рамките на расположивото салдо на сметката на Учесникот. Налогот за плаќање во домашниот платен промет за чие што извршување на денот на валутата, нема доволно покривање на сметката на Учесникот, се поништуваат на крајот на денот и истите не важат за реализација следниот работен ден.

22. Ако налогот за плаќање во платниот промет во земјата донесен во Банката на извршување во време кога заради почитување на Терминскиот план, истиот не е возможно да биде извршен, Банката го извршува налогот следниот работен ден при што во полето датум на валута се внесува датумот на реализација на истиот.

23. Учесникот може да потпише и договор за т.н трајни налози кои се извршуваат со точно одреден износ и динамика на извршување.

24. Банката ги извршува налозите според времето на прием, а во согласност со законските прописи.

25. Учесникот може да извршува интерни плаќања (уплати и исплати) во готовина и безготовински интерни плаќања во текот на целото работно време на Банката. Промената на сметката настаната врз основа на интерно плаќање се регистрира веднаш по реализација на плаќањето и влијае на расположивото салдо на Учесникот. Интерно плаќање е плаќање во рамките на сметки отворени во Банката.

26. Меѓубанкарските плаќања се вршат преку системите за плаќање и порамнување МИПС и КИБС. Начинот на плаќање го утврдува Учесникот со негово назначување во инструментот за плаќање. Ако начинот не е назначен, Банката самостојно го утврдува начинот на плаќање.

27. Налозите за итно меѓубанкарско плаќање и налози за меѓубанкарско плаќање со износ над 1.000.000,00 денари

задолжително се извршуваат по МИПС. Порамнувањето на трансакциите се врши во реално време преку сметките во НБРМ, поради што овој начин на плаќање е поскап. Значи дека промената на сметката е конечна и се евидентира во реално време.

28. Налозите кои се за меѓубанкарско плаќање со помали износи (до 1.000.000,00 денари) и налози кои не носат знак на итност се извршуваат преку Клириншка куќа, каде што плаќањата се сметаат за конечни по извршеното порамнување на сметките во системот на НБРМ. Порамнувањето се врши согласно терминскиот план за работа на Клириншката куќа.

29. Ако Учесникот со Банката има склучено договор за орочување на средства, а на трансакциската сметка има евидентирани неподмирени обврски по основи за плаќање (блокади), на денот на достасување на истиот, Банката нема да го продолжи односно преорочи.

Банката достасаните орочени средства, на денот на истекот на договорот или првиот следен работен ден, ќе ги дозначи на трансакциската сметка на Учесникот.

30. За сите доспеани, а ненаплатени побарувања од Учесникот, по други основи и сметки во Банката, Банката има право да издаде налог на терет на сметката на Учесникот за наплата на тие побарувања, а Учесникот е согласен дека ваквите налози имаат приоритет во однос на останатите налози на Учесникот, без оглед на времето на нивното поднесување, а во согласност со законските приоритети.

#### IV. Вршење на платниот промет во девизи

31. Преку трансакциска сметка во странска валута Учесникот може да врши плаќања во странство, наплати од странство и други активности од платниот промет со странство, а согласно законските прописи, упатства и одлуки кои го регулираат девизното работење.

32. Плаќањето во странство, Учесникот го врши со доставување на налози од платниот промет со странство. Налозите, Учесникот во Банката може да ги достави во хартиен облик или по факс .

33. Во случај кога Учесникот ги испраќа налозите за плаќање или наплата на факс, мора претходно да има дадено писмено овластување со кое овозможува Банката да го спроведува плаќањето или наплатата во име и за сметка на Учесникот.

34. Хартиениот налог, Учесникот го предава во оригинал и уредно пополнет и потпишан од страна на Овластеното лице. Во прилог на налогот се доставува комплетна документација потребна за извршување на налогот, а согласно законската регулатива и упатствата на Банката.

35. При плаќањето во странство се користат средствата на девизната сметка на Учесникот пристигнати како наплата од странство, потоа откуп на девизи на девизен пазар во Банката или девизен кредит.

36. При обезбедувањето на девизен налог со денарско покритие Банката склучува Заклучница со примена на продажен курс на денот на склучување на истата

37. При вршење на платниот промет со странство (налози, трансфери и распоред на приливи) давањето на налог по факс Учесникот го врши исклучиво на своја одговорност. Банката не сноси одговорност за евентуална штета која може да настане како резултат на злоупотреба на таквиот начин на давање на налогот.

38. Банката не спроведува налози кои се нецелосно или нејасно пополнети, кои не ги содржат задолжителните податоци согласно законската регулатива, и за тоа го известува Учесникот.

39. Банката го извршува налогот во рамките на покритието на сметката на Учесникот. Во случај кога на сметката нема доволно покритие Банката не го извршува налогот и за тоа го известува Учесникот.

40. Банката го извршува налогот истиот или најдоцна наредниот работен ден од денот на доставување на налогот во Банката заедно со приложен документ од кој се гледа основот за плаќање како и обезбеденото покритие по истото. Учесникот може заклучно до 12:00 часот на денот на доставување на налогот да нагласи дека плаќањето во странство треба да се изврши со итна валута, за што се плаќа надомест во согласност со Тарифната политика на Банката.

41. Терминскиот план за работа на Банката во врска со прием и реализација на налозите доставени од учесниците до 15 часот е следен:

а) налози со валута на извршување на денот кога се доставени во Банката:

- во корист на сметки на Банката,
- во корист на FIBankа Sofia;
- во корист на сметки во домашни банки;

б) налози со валута на извршување T+1:

- во корист на странски банки,
- в) налози по барање на учесникот можат да се релизираат со валута T+2 или T+3.

42. Банката, Учесникот го известува (по e-mail или по факс) за пристигнат прилив од странство во рамките на законскиот рок, со наведени основни податоци за истиот. Корисникот на наплатата е должен во рок од пет работни дена од приемот на известувањето за пристигнатиот девизен прилив да достави податоци за распределување на приливот на неговата девизна сметка.

43. Банката не сноси никаква одговорност, ако корисникот на приливот не ја известил за промена на податоците, или ако се дадени неточни податоци.

44. Во случај кога Учесникот за 5 работни дена нема да ја известат Банката за распоредување на девизниот прилив или не достават соодветни документи за основот на приливот, Банката истиот го пренесува на времена сметка на корисникот на приливот се додека не се обезбедат услови за негово користење.

45. На барање на корисникот на приливот истиот може да се врати во странство на налогодавачот.

#### **VII. Камати и провизии**

46. На позитивното салдо на трансакциската сметка, Учесникот добива камата, согласно Одлуката на Банката за висината на каматните стапки, како и сите нејзини измени и дополнувања.

47. Каматата се пресметува на дневното салдо на сметката, а се исплатува еднаш месечно.

48. При затварање на сметката, каматата се исплатува на денот на затварање на сметката.

49. Кога клиентот користи дозволено пречекорување, Банката пресметува и наплатува камата под договорените услови наведени во посебен Договор за дозволено пречекорување-overdraft.

50. Во случај кога на сметката нема доволно средства за Учесникот да може да ги подмири своите задолженија према банката се формира т.н. недозволено пречекорување, за кое што Банката пресметува дневна камата во согласност со Одлуката за каматна политика на Банката.

51. Банката пресметува и наплатува провизија за услугите што ги нуди во областа на платниот промет и останатите услуги, во согласност со Тарифната политика на Банката.

52. Банката надоместоците и провизии ги наплатува по нивното доспевање, од сметката на Учесникот. Учесникот ја овластува Банката да врши наплата на провизијата од било која сметка за вршење на платен промет (во денари или во девизи).

53. Провизиите за налозите за интерно и меѓубанкарско плаќање, кои се пуштаат во тековниот работен ден се пресметуваат и наплаќаат во денот во кој што настанала трансакцијата (промената). Налогот не може да се реализира ако нема доволно средства за износот на налогот и провизијата.

54. Провизиите за водење и управување на трансакциската сметка се пресметуваат и наплатуваат еднаш месечно.

55. При затварање на сметката провизијата се пресметува и наплатува на денот на затварање на сметката.

56. Тарифата на Банката клиентите може да ја најдат истакната на шалтерите во било која експозитура на Банката, на web страната на Банката [www.unibank.com.mk](http://www.unibank.com.mk) или да се информираат усно на било кој шалтер на експозитурите на Банката.

#### **VIII. Известување за промени на сметката**

57. Банката ги евидентира сите промени на трансакциската сметка на Учесникот и му издава извод за следење на промените на трансакциската сметка, со сите приливи и одливи на истата за даден период.



58. Изводот ќе се доставува на начин одбран од клиентот при отварање на трансакциската сметка. Клиентот има обврска редовно да го подига изводот. Во спротивно ќе се смета дека Банката уредно го известила Депонентот.

59. При користењето на дополнителни услуги, во смисла на добивање на извод по пошта, факс, e-mail и др., Банката не сноси одговорност за информациите до кои што евентуално може да дојде трето лице, на што Банката нема влијание.

#### **IX. Приговори и рекламации**

60. Банката има право да ја задолжува сметката на Учесникот согласно законските прописи и договорни овластувања дадени од страна на Учесникот.

61. Во случај кога при реализација на плаќањето дојде до пропуст од страна на Банката, евентуално настанатите трошоци паѓаат на терет на Банката.

62. Учесникот има право на приговор или рекламација, во рок од 10 дена по добивањето на изводот. Евентуалната рекламација до Банката се доставува во писмена форма. Ако во горенаведениот рок, не е поднесена рекламација се смета дека изводот не е спорен.

63. Банката може да одговори позитивно на барањето ако реално се утврди настаната грешка или негативно ако се утврди дека изводот е точен. Банката е должна во рок од 30 дена да го известува Учесникот, за одговорот од рекламацијата.

#### **X. Ограничување на работење со сметка**

64. Банката ја ограничува можноста за работа со сметките на нерезидент во случаи кога:

- нерезидентот нема да обезбеди потребни документи за ажурирање на податоците за сметката,

65. Банката не извршува никакви плаќања со средствата на сметките по нивно ограничување се до ажурирање на документацијата или добивање на инструкции од нерезидентот за еднократен пренос на средства на негова сметка кај друга овластена банка.

#### **XI. Затварање на сметка**

66. Банката може да ја затвори сметката на Учесникот под услови утврдени со Договорот, на основа на законските прописи или на барање на Учесникот.

67. При затварање на сметката на барање на Учесникот, затварањето се врши со посебно писмено барање доставено во Банката. Банката има обврска да постапи по барањето најдоцна во рок од 15 работни дена од неговото доставување за што го известува Учесникот со писмен допис.

68. Банката не може да ја затвори трансакциската сметка на барање на Учесникот, ако на истата се евидентирани неоплатени основи за присилна наплата или други обврски кон Банката.

69. Банката може да ја затвори сметката по своја одлука и во случај кога на истата не се евидентирани промени во последните две години и не е блокирана за што го известува Учесникот со писмен допис.

#### **XII. Завршни одредби**

70. Овие Општи Услови, се составен дел од Договорот за отварање и водење на трансакциска сметка за вршење на платен промет и се смета дека ако Учесникот го има потпишано Договорот, ги познава и се согласува со примена Општите Услови.

71. Банката го задржува правото на измена на Општите Услови, а Учесникот ги прифаќа сите промени и надополнувања доколку во рок од 15 дена од денот на објавување на информацијата за измена на Општите услови не достави Барање за раскинување на Договорот.

72. Овие Општи Услови се составен дел од Договорот и се достапни во сите експозитури на Банката, како и на интернет страната на Банката [www.unibank.com.mk](http://www.unibank.com.mk).

73. Со користење на услугите на платниот промет во земјата и странство, се смета дека Учесникот е запознаен со одредбите на Општите Услови и дека е согласен со нивната примена.

74. Заради заштита на своите интереси, Учесникот е должен како строго доверливи да ги чува сите податоци поврзани со отварањето и работењето со сметката.

75. Банката, согласно законската регулатива ќе обезбеди заштита на податоците поврзани со Учесникот и со работењето на сметката на Учесникот.

76. Учесникот ја овластува Банката да ги добива сите лични податоци од државните органи на Р.Македонија.

77. Со склучување на Договорот за отварање и водење на трансакциска сметка за вршење на платен промет, Учесникот дава согласност на Банката да ги користи неговите лични податоци за понатамошна продажба на други продукти на Банката како и да ги дава неговите лични податоци на трето лице со кое Банката има склучено посебен договор за пренос на податоци, согласно законските прописи, со цел ажурирање на наплата и продажба на други продукти на Банката.

78. Банката во своето работење ќе се усогласува со сите измени во законската регулатива, а кои се однесуваат на работењето на сметката на Учесникот.

79. За се што не е утврдено со овие Општи Услови, се применуваат позитивните законски прописи, акти и упатства на Банката за работење со правни и физички лица.

80. Можните спорови кои можат да настанат Учесникот и Банката ги решаваат разумно и во договор на двете страни, а во случај кога договор не може да се постигне, надлежен е Судот во Скопје.

81. Овие Општи Услови ги пропишува УНИБанка а.д Скопје. Истите стапуваат во сила од денот на нивното донесување, а ќе се применуваат од 01.05.2016 година.