

**Договор за отворање и водење на денарска трансакциска сметка на физичко лице резидент
поврзана со ДОМАШНА ПЛАТЕЖНА КАРТИЧКА (ДПК)**

Договорните страни, Банката и Имателот на трансакциска сметка, се согласија за следното:

Глава А. ОПШТИ ОДРЕДБИ

- A.1.** Со овој Договор Банката му отвора на Имателот на трансакциска сметка, сметка со број _____ и ги регулираат меѓусебните права и обврски во врска со отворањето, водењето, работењето и затворањето на трансакциска сметка.
- A.2.** Трансакциска сметка се отвора кај Банката врз основа на писмено барање и врз основа на доставена уредна документација во согласност со важечките законски и подзаконски прописи и интерните акти на Банката, како и во согласност со Уредбата со законска сила за финансиска поддршка на граѓани и вработени лица со низок доход, млади лица и здравствени работници преку издавање на домашна платежна картичка наменета за купување на македонски производи и услуги за време на вонредна состојба објавена во Сл.Весник на РСМ Бр.137 од 27.05.2020 година, со измени објавени во Сл.Весник на РСМ Бр.147/20, и Сл.Весник Бр. 151/20 (во понатамошниот текст: Уредба).
- A.3.** Согласно важечката законска регулатива, а за целите на потврдување на идентитетот на Имателот на трансакциска сметка, банката задржува копија од документите за лична идентификација.
- A.4.** Согласно со Уредбата, малолетниот граѓанин кој има валиден документ за идентификација (лична карта или пасош) ќе може самостојно да го склучи овој Договор за отворање на трансакциска сметка поврзана со ДПК, без присуство на родител/старател и без евидентирање на родител/старател во својство на законски застапник во Банката, и истото ќе се смета дека е во согласност со Законот за облигациони односи и другите прописи кои се однесуваат на работењето на банките.
- A.5.** По истекот на рокот за користење на финансиска поддршка кој е утврден со Уредбата, престануваат да важат одредбите од Глава Б. и за трансакциската сметка отворена врз основа на овој Договор важат одредбите од Глава В.

Глава Б. ОДРЕДБИ ЗА ОТВОРАЊЕ НА ТРАНСАКЦИСКА СМЕТКА ПОВРЗАНА СО ДОМАШНА ПЛАТЕЖНА КАРТИЧКА (ДПК)

- Б.1.** Банката врз основа и под услови од овој Договор и во согласност со Уредбата, отвара трансакциска сметка поврзана со ДПК, преку која Имателот на трансакциската сметка поврзана со ДПК прима финансиска поддршка исклучиво за купување на македонски производи и услуги кај правни и физички лица вршители на стопанска дејност, резиденти на Република Северна Македонија а преку користење на ДПК во согласност со Уредбата.
- Согласно со Уредбата Имателот на трансакциската сметка поврзана со ДПК, задолжително со Банката склучува и договор за издавање на ДПК (типски договор кој е објавен на интернет страната на банката) и тоа преку достава на изјава во е-форма дека е запознаен и ги прифаќа условите од објавениот договор за издавање на ДПК.
- Б.2.** Доколку Имателот на трансакциската сметка поврзана со ДПК (корисник на финансиска поддршка) се смета за клиент - носител на јавна функција според важечките прописи што го регулираат спречувањето на перење пари и финансирање на тероризам, истиот е должен при склучување на овој Договор да ја извести Банката (како издавач на ДПК) за таквата околност. Во спротивно, ќе се смета дека Имателот на трансакциската сметка поврзана со ДПК (корисник на финансиска поддршка) не е носител на јавна функција.
- Б.3.** Сите мерки и дејствија на анализа, идентификување, потврдување на идентитет, редовна проверка и ажурирање на клиенти - корисници на финансиска поддршка во согласност со прописите што го уредуваат спречувањето на перење пари и финансирање на тероризам од страна на Банката при склучување на договорот, ќе се преземаат врз основа на податоците добиени согласно на начинот утврден со Уредбата, и со задржување на копија од важечки документ за идентификација издаден од надлежен орган во хартиена и/или електронска форма, а без обврска за пополнување на други документи за регистрација/ажурирање на клиентите. Банката може да побара од Имателот на трансакциската сметка поврзана со ДПК електронски да достави други документи потребни за регистрација/ажурирање на клиентите. Прибирањето на податоци на овој начин и нивниот пренос банките ќе се вршат во криптирана форма што ќе се смета дека е во согласност со важечките законски прописи што го регулираат спречувањето на перење пари и финансирање на тероризам и прописите за заштита на личните податоци.
- Б.4.** Средствата на отворената трансакциска сметка поврзана со ДПК, не може да се користат со употреба на било кој друг платен инструмент освен со ДПК. Банката нема да извршува плаќања по платни инструменти од трансакциската сметка поврзана со ДПК.
- Б.5.** Средствата на отворената трансакциска сметка поврзана со ДПК, не може да се пренесуваат кон други сметки во Банката и/или кон други сметки кај друг носител на платен промет, независно дали е тоа сметка на лицето Имателот на трансакциската сметка поврзана со ДПК (корисник на финансиската поддршка) или е сметка на друго физичко и/или правно лице.
- Б.6.** Банката ќе му овозможи на Имателот на трансакциска сметка поврзана со ДПК користење на средствата од сметката само во согласност со Уредбата со која е регулирано отворањето на трансакциска сметка поврзана со ДПК.
- Б.7.** Банката нема да врши уплати на средства на сметката поврзана со ДПК во периодот од издавањето на ДПК до истекот на рокот за користење на финансиската помош во согласност со Уредбата.
- Б.8.** Во согласност со Уредбата, Банката нема да пресметува и наплатува надоместоци за:
- отворање, водење, управување, одржување и слични надоместоци за трансакциската сметка поврзана со ДПК, до крајот на 2020 година, и
 - затворање на трансакциската сметка поврзана со ДПК (и при тоа затворање и/или одјавување на ДПК) на барање на лицето корисник на финансиска поддршка.
- Б.9.** Во согласност со Уредбата, средствата на трансакциската сметка поврзана со ДПК кои преставуваат примена финансиска поддршка на Имателот на трансакциската сметка поврзана со ДПК, се изземени од извршување по било која основа. Доколку Имателот на трансакциска сметка поврзана со ДПК има блокирани сметки, Банката му отвора посебна сметка за намените од Уредбата.
- Б.10.** По истекот на рокот за користење на примена финансиска поддршка кој е утврден со Уредбата, престанува можноста за користење на финансиската поддршка од Уредбата. Неискористените парични средства од трансакциската сметка поврзана со ДПК, во рок од три дена Банката е должна да ги врати на буџетската сметка, без наплата на трошоци за извршената трансакција. Банката, заедно со враќањето на неискористените парични средства ќе достави до Генералниот секретаријат на Владата на Република Северна Македонија, Информација за искористените (потрошени) парични средства и за неискористените (непотрошени) парични средства.

Глава В. ОДРЕДБИ КОИ ВАЖАТ ПО ИСТЕКОТ НА РОКОТ ЗА КОРИСТЕЊЕ НА ФИНАНСИСКА ПОДДРШКА УТВРДЕН СО УРЕДБАТА

B.1. Банката врз основа и под услови од оредбите во оваа Глава отвара и води трансакциска сметка, преку која Имателот на трансакциска сметка врши плаќања и тоа: уплата на готови пари на сметка, пренос на средствата од една на друга трансакциска сметка и исплата на готови пари.

B.2. Плаќањето преку сметката се врши безготовински и со пресметка во согласност со важечките законски и подзаконски прописи. Имателот на трансакциска сметка се обврзува да располага со средствата на сметката со пропишаните инструменти за вршење на платниот промет во земјата согласно со важечките законски и подзаконски прописи кои го регулираат платниот промет во земјата.

B.3. Имателот на трансакциска сметка може дополнително да овласти друго лице/други лица за располагање со средствата на трансакциска сметка.
Отповикувањето на даденото овластување се врши само врз основа на уредно поднесено писмено барање до Банката од страна на Имателот на трансакциска сметката. Банката не превзема никаква одговорност за евентуалната злоупотреба направена од овластеното лице и било каква штета предизвикана од несовесното/незаконско постапување на овластеното лице паѓа на товар на Имателот на трансакциска сметка.

B.4. Приемот на платните инструменти и обрасци за платниот промет во земјата се врши во просториите на Банката и во другите организациони делови што ги има Банката во земјата, на еден од следните начини:
- со физичко доставување во хартиена форма во било која експозитура на Банката,
- преку електронско банкарство со потпишување на посебен договор за регулирање на правата и обврските.

B.5. Имателот на трансакциска сметка е одговорен за исправноста точноста и потполноста на податоците на платните инструменти и обрасците, како и за последиците кои ќе произлезат од нивното извршување. Содржината на доставените обрасци треба да е јасна, читлива и прецизна и пополнета во целост согласно важечките прописи за платен промет. Банката не одговара за штета која може да настане доколку се предизвика доцнење во извршувањето на обврските, ако тоа задоцнување е предизвикано од дополнителна проверка на податоците или ако Банката не е соодветно известена за измени во податоците на Имателот на трансакциска сметка и/или овластените лица.
Доколку Имателот на трансакциска сметка не ја достави адекватната документација во врска со налозите за плаќање со странство Банката нема да постапи по истите и нема да одговара за штета.
Имателот на трансакциска сметка е информиран и запознаен со терминскиот план на плаќање во Банката и ќе се придржува до истиот. Платни инструменти и инструкции добиени вон терминскиот план на Банката ќе се реализираат наредниот ден.
Имателот на трансакциска сметка нема да ја смета Охридска Банка АД Скопје за одговорна за било какви причинети штети при исполнувањето на овластувањата дадени на Банката, освен доколку штетите не се резултат на крајна небрежност или намерно причинета штета од страна на Банката, односно нејзините вработени.

B.6. Банката извршува плаќања по платните инструменти од трансакциската сметка на Имателот на трансакциска сметка до висината на покриетието на сметката и ќе му овозможи на Имателот на трансакциска сметка користење во согласност со законските одредби со кои се регулира платниот промет во земјата.
Имателот на трансакциска сметка е должен при располагањето со средствата од трансакциската сметка да не го пречекори износот на расположливите средства на трансакциската сметка.
При евентуално располагање со износ над расположливите средства, на искористениот износ над расположливите средства, Банката ќе наплатува законска казнена камата.
Законската казнена камата ќе се пресметува и наплаќа на износот на искористениот износ над расположливите средства на трансакциската сметка и истата ќе се наплаќа се до целосно враќање на искористениот износ над расположливите средства.

B.7. Имателот на трансакциска сметка може да издаде на Банката траен налог за вршење на плаќања и пренос на средства на други сметки од трансакциската сметка. Имателот на трансакциската сметка е должен да обезбеди средства на трансакциската сметка за реализација на трајниот налог. Банката нема да го реализира трајниот налог доколку на трансакциската сметка нема средства или нема доволно средства.

B.8. За вршење на услугите поврзани со сметката, Банката наплатува провизии, трошоци и надоместоци согласно важечката Тарифа за физички лица на Банката и сите измени и дополнувања на истата донесени за време на траење на овој Договор.
Имателот на трансакциска сметка е согласен Банката да го информира за промена на висината на надоместоците за услугите преку веб страницата на Охридска Банка АД Скопје и преку известување истакнато на огласните табли во просториите на Банката.
Имателот на трансакциска сметка изречно и неотповикливо ја овластува Банката директно да ја задолжува сметката во врска со надоместоците и трошоците за вршење на банкарски услуги, сите други трошоци поврзани со платниот промет во земјата и со странство и сите побарувања кои можат да настанат во врска со работењето на сметката, согласно важечката Тарифа за физички лица на Банката. За таа цел, Банката има право да го наплати своето побарување од било која девизна или денарска сметка на Имателот на трансакциската сметка и во име и за сметка на Имателот на трансакциската сметка да ги пополни, потпише, завери и изврши потребните платни инструменти и обрасци.
Трошоците се пресметуваат по продажен курс на банката на денот на плаќање на трошокот.
Банката нема да пресметува и наплатува надоместоци за:
- отворање, водење, управување, одржување и слични надоместоци за трансакциската сметка поврзана со ДПК, до крајот на 2020 година, и
- затворање на трансакциската сметка поврзана со ДПК (и при тоа затворање и/или одјавување на ДПК) на барање на лицето корисник на финансиска поддршка до крајот на 2020 година.

B.9. Банката ги евидентира сите промени на состојбата на сметката на Имателот на трансакциска сметка и дава на располагање Извод за состојбата и промените на средствата на сметката. Имателот на трансакциска сметка има обврска редовно да подига Изводи за состојбата и промените на средствата на сметката, кои ќе му бидат ставени на располагање најдоцна наредниот работен ден по настанување на промената, на еден од следните начини:
• На шалтер во Банката
• Преку електронско банкарство

Евентуалните реклакации Имателот на трансакциска сметка може да ги достави до Банката во рок од 8 (осум) дена од денот кога Изводот за состојбата и промените на средствата на сметката станал достапен на Имателот на трансакциска сметка, во спротивно се смета дека е согласен со евидентираниите услови и ги прифаќа во целост.
Известувања за приливите и одливите на трансакциската сметка Имателот на трансакциска сметка може да ги добива и преку мобилна апликација Моја Банка, користење на услугите на електронско банкарство за физички лица - ОБСГНЕТ Интернет банка и користење на услугата "СМС ИЗВЕСТУВАЊА", со потпишување на посебни договори за регулирање на правата и обврските.

B.10. Заради несметано вршење на платниот промет во земјата, Банката на барање на Имателот на трансакциска сметка може да му одобри пречекорување на сметка, како би можел да извршува налози во рамки на дозволеното пречекорување.
Со посебен Договор помеѓу Банката и Имателот на трансакциска сметка ќе се утврди износот на дозволеното пречекорување на сметка и меѓусебните права и обврски.

B.11. Банката има право од сметката на Имателот на трансакциска сметка да врши зафаќање на средства за извршување на решенија за присилна наплата, како и средства кои по грешка на Банката или друг Имател се пренесени на сметката.
Банката има право да ја блокира сметката на Имателот на трансакциска сметка врз основа на Закон и други прописи.

В.12. Доколку Имателот на трансакциска сметка не се придржува на одредбите од оваа глава и законските прописи, Банката има право да ги наплати своите побарувања на основа од средствата кои пристигнуваат на сметката, а ако тие не се доволни и од средствата на другите сметки, да покрене судска постапка или да го откаже Договорот и да ја затвори сметката веднаш. За таа цел, Банката има право во име и за сметка на Имателот на трансакциска сметка да ги пополни, потпише, завери и изврши потребните платни инструменти и обрасци. Банката ќе ги пренесе средствата од сметката на друга сметка согласно инструкциите дадени од Имателот на трансакциска сметка или согласно одлука на надлежен орган на Банката.

Глава Г. РОК И ВАЖНОСТ НА ДОГОВОРОТ

Г.1. Пред истекот на 2020 година, Имателот на трансакциската сметка е должен да пристапи во Банката и да се изјасни дали ќе продолжи да ја користи трансакциската сметка отворена врз основа на одредбите од овој Договор. Во спротивно, овој Договор на 31.12.2020 година ќе се смета за раскинат и Банката ќе ја затвори трансакциската сметка.

Г.2. Доколку Договорот не се раскине согласно со наведеното во Г.1., се смета дека е склучен на неопределено време.

Г.3. Договорот склучен на неопределено време може да се раскине со доставување на писмено барање со отказан рок од еден месец. Имателот на трансакциска сметка може да го раскине договорот склучен на неопределено време само ако ги подмири сите достасани обврски спрема Банката и другите обврски и со тоа не се кршат одредбите од овој договор и законската регулатива.

Банката може да го раскине договорот склучен на неопределено време без отказан рок ако утврди дека Имателот на трансакциска сметка се однесува спротивно на одредбите на овој Договор, условите за работење и важечките прописи или врз основа на одлука/налог на овластен орган и за истото ќе го извести Имателот на трансакциска сметка.

Г.4. Доколку Имателот на трансакциска сметка не се придржува на одредбите од Глава Д, точка Д.4. и точка Д.5., Банката има право да го раскине овој договор без отказан рок и да ја затвори сметката, без дополнителни известувања, доколку не бидат обезбедени бараните информации и документација од страна на Имателот на трансакциска сметка во предвидениот рок од Банката.

Г.5. Банката може еднострано да го раскине овој Договор склучен на неопределено време и да ја затвори сметката доколку во последните 2 (две) години на трансакциската сметка немало средства ниту промет, и не била блокирана, за што ќе го извести Имателот на трансакциска сметка во рок од два работни дена од денот на затворањето.

Г.6. Во случај на раскинување на Договорот склучен на неопределено време од страна на Банката, Банката по пресметка и наплата на провизитите, трошоци и надоместоци согласно Тарифникот на Банката, ќе ги пренесе средствата од трансакциската сметка на Имателот, на друга трансакциска сметка врз основа на инструкции од Имателот на трансакциска сметка. Доколку во рок од 8 (осум) дена од денот на раскинување на Договорот, Имателот на трансакциска сметка не достави инструкции, Банката ќе ги пренесе средствата на сметката на Банката наменета за средства кои што не се користат.

Г.7. Во случај кога Банката ја затвора трансакциската сметка врз основа на одлука/налог на овластен орган, преносот на средствата од трансакциската сметка го врши согласно инструкциите на овластениот орган.

Глава Д. ОСТАНАТИ ОДРЕДБИ

Д.1. Банката не одговара за прекин на услугите поврзани со извршување на платниот промет и за последиците од настанатиот прекин кој е надвор од контрола на Банката, односно кој е последица на виша сила и околности кои не можеле да бидат спречени, отстранети или избегнати.

Д.2. Договорните страни се согласни доставувањето на сите писмена во врска со овој Договор да се врши на горенаведените адреси.

Договорните страни се согласни, доколку ја променат адресата, во рок од 3 (три) дена од извршената промена да ја известат другата договорна страна, а во спротивно ќе се смета дека доставата на писмената е уредно извршена доколку е направен обид писмената да се предадат на наведените адреси во овој Договор, а договорната страна нема да биде пронајдена на наведената адреса.

Имателот на трансакциска сметка е должен во случај на промена на податоци или истекување на важност на документите за идентификација доставени за отворање на сметката, најдоцна во рок од 3 (три) дена од настанатите промени да достави важечки документи за идентификација.

Имателот на трансакциска сметка превзема целосна одговорност од било какви последици кои може да настанат како резултат на ненавремено пријавување на сите релевантни промени.

Д.3. Имателот на трансакциска сметка се согласува дека сите податоци, без разлика на видот (лични податоци, вклучувајќи и податоци поврзани со банкарска тајна итн) кои ќе станат достапни со потпишување на овој договор можат да бидат предмет на обработка од страна на банката за целите на овој договор и банката има право да ги прибира, обработува и чува сама или преку ангажирање на обработувач на податоци и да ги пренесува личните податоци во други држави во согласност со законските прописи и интерните на Банката, за што со потпишувањето на овој договор се смета дека е дадена изрична согласност.

Д.4. Имателот на трансакциска сметка се согласува дека на барање на банката ќе ги достави бараните информации за вршење на анализа на намерата и целта на трансакциите извршени преку трансакциската сметка.

Д.5. Имателот на трансакциска сметка е согласен доколку Банката во било кое време и од било кои извори на податоци, идентификува постоење на индикатори за потенцијалниот САД статус за сметката кои се релевантни за FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act- Закон за даночна усогласеност на странски сметки) да побара дополнителни информации кои ќе се потврдат со докази и документација. Воедно Имателот на трансакциска сметка е согласен Банката да ги пренесува информациите до надлежните органи согласно важечката законска регулатива и FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act- Закон за даночна усогласеност на странски сметки).

Д.6. Секоја договорна страна се обврзува да се грижи за угледот на другата страна, да ги третира и да ги чува како деловна тајна и да не ги открива на трети лица сите информации, податоци и документи кои се во врска со одредбите од овој Договор и извршувањето на истиот, освен за тоа што е пропишано со важечките прописи или ако изречно поинаку не се договорот.

Договорните страни гарантираат за сигурноста и доверливоста на податоците и се обврзуваат истите да ги користат за целите на овој договор и во период на негова важност и примена како и по неговото престанување.

Обврските од претходните два става нема да се применуваат кога информациите се побарани од страна на државни органи и други институции кои вршат јавни овластувања.

Д.7. Со потпишување на овој Договор, Имателот на трансакциска сметка потврдува дека му е предаден примерок од Општи правила и услови за трансакциски сметки за физички лица на Охридска Банка АД Скопје. Истите ќе важат по истекот на рокот за користење на финансиска поддршка утврден со Уредбата, и изјавува дека ги прифаќа во целост и се согласува тие да бидат составен дел од овој Договор по истекот на рокот за користење на финансиска поддршка утврден со Уредбата.

Д.8. За се што не е предвидено со овој Договор ќе се применуваат одредбите од Уредбата, позитивните законски прописи и актите на Банката.

Д.9. Договорните страни се согласни да ги решаваат разликите во мислењата, рекламациите и евентуално можните спорови кои можат да произлезат во текот на исполнувањето на овој Договор со заедничко меѓусебно договарање. Во спротивно, спорот ќе го решава Основниот суд Скопје 2 Скопје.

