



НАРОДНА БАНКА НА РЕПУБЛИКА МАКЕДОНИЈА

Врз основа на член 68 став 2 од Законот за Народната банка на Република Македонија ("Службен весник на Република Македонија" број 03/02, 51/03, 85/03, 40/04, 61/05 и 129/06), а во врска со член 12 став 4 од Законот за платниот промет ("Службен весник на Република Македонија" број 113/07), гувернерот на Народна банка на Република Македонија донесе

О Д Л У К А

за начинот и постапката за отворање и затворање на трансакциска сметка (Службен весник на Република Македонија бр. 150/07)

1. Со оваа Одлука се пропишува начинот и постапката за отворање и затворање на денарска трансакциска сметка (во натамошниот текст: сметка) на учесниците во платниот промет од страна на носителот на платниот промет.
2. Носителот на платниот промет може да отвори сметка на писмено барање на учесникот во платниот промет (во натамошниот текст: учесник).
3. Пред да отвори сметка носителот на платниот промет задолжително го утврдува идентитетот на учесникот, неговиот законски застапник и лицата овластени од него за работа со сметката, врз основа на документацијата пропишана со оваа одлука.
4. По поднесено барање за отворање на сметка од учесник - странско правно или физичко лице, кое согласно законската регулатива во Република Македонија има третман на нерезидент, носителот на платниот промет ја отвора сметката во согласност со прописите со кои се регулира начинот и условите за отворање и водење на сметки на нерезиденти.
5. Носителот на платниот промет го идентификува учесникот - домашно правно или физичко лице кое врши регистрирана дејност во согласност со законските прописи на Република Македонија, врз основа на следната документација:
 - решение за упис во трговскиот регистар, односно во регистерот на надлежен орган на Република Македонија, ако уписот во регистар е пропишан со закон;
 - акт од надлежен орган за основање, ако учесникот не е запишан во регистар;
 - извод од законот, ако учесникот е основан согласно со закон;
 - решение од надлежниот суд за отворање на стечајна/ликвидациска постапка;
 - пријава на овластени лица за располагање со средствата на сметката, со потпис и печат со кои ќе се заверуваат инструментите на платниот промет и лична исправа на лицето кое се овластува;

Носителот на платниот промет при отворањето на сметката е должен да ја обезбеди и следната документација:

- изјава за прифаќање и реализација на акцептните налози издадени заклучно со 30 јуни 2001 година на товар на имателот на сметката кој е согласен, доколку на сметката нема доволно средства за потполно извршување на акцептниот налог, банката, преку Единствениот регистар на трансакциски сметки во клириншката куќа, да ги извести другите банки да не дозволат извршување на други налози освен налозите за пренос на средствата на сметката каде што е доставен акцептниот налог, се до негово целосно извршување;
 - доказ дека сметката е пренесена од Министерството за финансии-Управа за јавни приходи.
6. Носителот на платниот промет го идентификува учесникот - физичко лице, врз основа на следната документација:
- за домашни физички лица - важечка лична или патна исправа од која се гледа постојаното место на живеење во Република Македонија;
 - за странски физички лица кои согласно законската регулатива во Република Македонија имаат третман на резидент - важечка лична карта за странци или виза за престој односно работна виза, во траење од најмалку 6 месеци од која може да се утврди местото на привремен престој во Република Македонија;
 - за лица овластени за работа со сметката - писмено овластување заверено кај овластено лице (нотар) потпишано од сопственикот на сметката и лична исправа на лицето кое се овластува.
7. Носителот на платниот промет при отворање на сметка од учесникот може да побара и друга документација согласно своите интерни акти, како и податоци за контакт со учесникот.
8. Документацијата потребна за отворање на сметка на учесник - домашно правно или физичко лице кое врши регистрирана дејност во согласност со законските прописи на Република Македонија, се презентира во оригинал или фотокопија заверена од овластено лице - нотар.
- Документацијата потребна за отворање на сметка на учесник - домашно физичко лице или странско физичко лице кое има третман на резидент се презентира во оригинал.
- Носителот на платниот промет задолжително задржува фотокопија од презентираната документација.
9. Документите од точката 5, став 1, алинеја 1, за отворањето на сметка може да се обезбедат и во електронска форма од Централниот регистар на Република Македонија.
10. При отворање на сметката носителот на платниот промет е должен да склучи договор со учесникот. Со договорот задолжително се регулираат најмалку следните аспекти:
- начин на отворање, водење и затворање на сметката;
 - начин на прием и извршување на налозите за плаќање;

- известување за направените приливи и одливи на сметката;
- сите трошоци или провизии поврзани со работењето со сметката кои учесникот има обврска да ги плаќа на носителот на платниот промет.

Договорот го потпишуваат лицата овластени за застапување на договорените страни, односно лицата кои тие ќе ги овластат.

11. Носителот на платниот промет може да затвори сметка на учесник врз основа на негово писмено барање, врз основа на судско решение или налог на надлежен орган.

Сметката која нема салдо и промени во последните две години и не е блокирана, носителот на платниот промет е должен да ја укине, за што задолжително го известува учесникот во платниот промет.

12. Носителот на платниот промет може да ја затвори сметката на учесникот во платниот промет и без негово писмено барање доколку учесникот во платниот промет престане да постои како правен субјект врз основа на закон или врз основа на одлука на суд или друг надлежен орган.
13. Средствата од затворените сметки носителот на платниот промет ги пренесува на сметка на правниот следбеник, односно на сметка на учесник во платниот промет одреден со закон или друг пропис.

Ако со закон или друг пропис не е одреден правниот следбеник или учесник во платниот промет на чија сметка треба средствата да се пренесат, средствата од затворените сметки носителот на платниот промет ги пренесува на сметка отворена кај носителот на платниот промет наменета за средства кои не се користат, а носителот на платниот промет треба за тоа да го извести учесникот во платниот промет кој претходно бил овластен да располага со средствата од затворената сметка во рок од 3 (три) работни денови сметано од денот на затворање на сметката.

Сметката на учесникот во платниот промет не може да се затвори доколку на истата се евидентирани неизвршени налози и основи за наплата, а истите не се пренесени на правен следбеник, со исклучок на точка 12.

14. Носителот на платниот промет кој претходно иницирал блокади на сметките на учесникот во платниот промет над кого е отворена стечајна постапка, треба заедно со постапката за затворање на сметките да ги извести сите носители на платниот промет преку ЕРТС дека сметките се деблокирани.
15. Оваа Одлука влегува во сила осмиот ден од денот на објавувањето во "Службен весник на Република Македонија", а ќе се применува од 1 јануари 2008 година.
16. Со денот на применувањето на оваа Одлука престанува да важи Упатството за начинот и постапката за отворање и затворање на сметка ("Службен весник на Република Македонија" бр. 115/06 и 62/06).

О.бр. 7796
7 декември 2007 година
Скопје

гувернер
м-р **Петар Гошев**, с.р.