



**УСЛОВИ ЗА РАБОТЕЊЕ СО ДЕНАРСКА/ДЕВИЗНА СМЕТКА НА ПРАВНО ЛИЦЕ - РЕЗИДЕНТ
СО ВАЖНОСТ ОД 1.11.2021 ГОДИНА**

ПАСИВНИ КАМАТНИ СТАПКИ ЗА ПРАВНИ ЛИЦА - РЕЗИДЕНТИ

	Каматна стапка	
Позитивно салдо на денарска трансакциска сметка на резидент	0,00%	
	EUR	Други валути
Позитивно салдо на девизна трансакциска сметка на резидент	0,00%	0,00%

ДЕНАРСКИ ПЛАТЕН ПРОМЕТ ЗА ПРАВНИ ЛИЦА - РЕЗИДЕНТИ

Готовински платен промет

• Уплата на дневен пазар (шифри: 800, 801, 802 и 803) во готово од правни лица на сопствена сметка	До 12 часот без надоместок, по 12 часот 0,15% мин. 50 ден.
• Уплата на дневен пазар преку АТМ	10 ден. по уплата
• Исплати во готово од правни лица	0,45% мин. 100 ден.

Безготовински платен промет

• Трансакции преку интерен клиринг	35 ден. по налог
• Трансакции извршени преку КИБС	50 ден. по налог
• Трансакции извршени преку МИПС	250 ден. по налог

Спроведување налог ПП 53 (за иплата на плата)

• спроведен преку КИБС (по трансакција)	25 ден.
• интерен налог (по трансакција)	4 ден.
• спроведен преку МИПС (по трансакција)	80 ден.

Други услуги во платниот промет

Отворање сметки

• Отворање на трансакциска сметка за правно лице	Без надоместок
• Итно отворање на трансакциска сметка по барање на правно лице, со итна пратка (оваа тарифна ставка е со важност од 1.4.2016 година)	200 ден.

Водење сметки

	Месечен надоместок
• за сметки без месечен долговен промет	Без надоместок
• за сметки со месечен долговен промет од 1 ден. до 500 ден.	200 ден.
• за сметки со месечен долговен промет од 501 ден. до 500.000 ден.	400 ден.
• за сметки со месечен долговен промет од 500.001 ден. до 1.000.000 ден.	700 ден.
• за сметки со месечен долговен промет од 1.000.001 ден. до 3.000.000 ден.	1.000 ден.
• за сметки со месечен долговен промет од 3.000.001 ден.	1.200 ден.
• Водење трансакциска сметка на неактивен корисник – правно лице	650 ден. месечно*

*Доколку на денот на задолжувањето, висината на надоместокот е повисока од состојбата на сметката се задолжува надоместок во висина на состојбата на сметката.

Затворање сметка

• Затворање сметка врз основа на судско решение и во согласност со закон	Без надоместок
• Затворање сметка на барање на корисник	1.000 ден.
• Затворање сметка врз основа на известување од Централен	1.000 ден. макс.во висина на

Присилна наплата по извршни решенија и задолжница

• Извршување судски одлуки, извршни решенија и други налози за наплата на побарување по решение на надлежен орган и задолжница	1500 ден.
• Блокада и деблокада на сметка по решение примено во Банката	500 ден.
• Делумно извршување на решение за присилна наплата (за секоја делумна наплата освен последната, за која се наплатува редовната провизија за извршување)	250 ден.
• Извршување решенија за присилна наплата за радиодифузна такса	300 ден.
• Пресметка на камата по каматна пресметка при извршување решение за присилна наплата	50 ден.

Изводи и други документи

• Генерирање на извод за промените и состојбата на сметката	10 ден. по извод
• Издавање на печатен хартиен извод на шалтер	10 ден. по извод
• Доставка на извод на е-маил адреса	без надоместок
• Преглед на извод преку електронско банкарство	без надоместок
• Доставка на податоци од извод со фајл за раскнижување	10 ден. по извод
• препис на извод или друг документ (по документ)	50 ден. 9 ден. ДДВ
• преглед на состојба по денови, месеци-по картица Управа за јавни приходи	150 ден.
• електронски доставен периодичен извештај од денарски трансакциски и девизни сметки за даночен обврзник регистриран за цели на данокот на додадена вредност до Управа за јавни приходи (кој системски се наплаќа од сметката на правното лица)	200 ден. по сметка макс. 300 ден. по поединечен даночен обврзник, со исклучок на сметките без промет во текот на месецот со почетно и крајно салдо 0 (нула)
• потврда за солвентност (по потврда)	200 ден. 36 ден. ДДВ
• издавање писмо за намери за отворање сметка	без надоместок
• издавање разни други потврди, заверки на податоци и движење на сметка-картица на барање на правното лице (цена од потврда или заверка)	200 ден. 36 ден. ДДВ

Фахови

• користење фах (при остварен месечен промет над 0 (нула) ден.)	100 ден. месечно	18 ден. ДДВ
• надомест за изгубен клуч фах	200 ден.	36 ден. ДДВ

Достава на пресметка на камата

• по решение на надлежен орган од главнина	200 ден.
• по барање на корисник од главница	200 ден. 36 ден. ДДВ

Подготовка и доставување податоци за состојба на сметки по службено барање на извршител по решение на надлежен орган

500 ден.

ЕЛЕКТРОНСКО ПЛАЌАЊЕ (ЕЛЕКТРОНСКО БАНКАРСТВО)

Надоместоци за издавање сертификати за електронско банкарство

• Издавање дигитален сертификат за правни лица	Без надоместок
• Реиздавање дигитален сертификат за правни лица	Без надоместок
• Издавање дигитален сертификат за физички лица	Без надоместок
• Реиздавање дигитален сертификат за физички лица	Без надоместок

Електронски плаќања

а) Трансакции преку интерен клиринг	10 ден.
б) Трансакции извршени преку КИБС	22 ден.
в) Трансакции извршени преку МИПС	110 ден.
г) Спроведување налог ПП53 (за исплата на плата)	
• спроведен преку КИБС (по трансакција)	10 ден.
• интерен налог (по трансакција)	4 ден.
• спроведен преку МИПС (по трансакција)	70 ден.

ПЛАТЕН ПРОМЕТ СО СТРАНСТВО ЗА ПРАВНИ ЛИЦА - РЕЗИДЕНТИ

Услуги по девизни работи на правни лица

Готовински уплати и исплати на ефективни странски пари на правни лица – резиденти

• внесување ефективни странски пари од домашни правни лица	0,30% мин. 200 ден.
• враќање/внесување претходно подигнати ефективни странски пари	0,15% мин. 200 ден.
• внесување и исплата на ефективни странски пари од овластени менувачи	0,02% мин. 300 ден.
• исплата на ефективни странски пари за службен пат и експлоатациски трошоци	0,50% мин. 100 ден.

Ностро дознаки

• по налог на домашни правни лица	0,15% мин. 500 денари + 300 ден. SWIFT ОУР трошоци – 900 ден.
• измена на инструкции	1.000 ден. + фактички трошоци од странска банка

Лоро дознаки

• за домашни правни лица до 50 ЕУР	50 ден.
• за домашни правни лица над 50 ЕУР	0,08%, мин. 500 денари, макс. 5.500 денари
• измена на инструкции	1.000 ден.

Условени дознаки

• во странство	0,4% мин. 600,00 ден. + 300 ден. SWIFT
• од странство	

Документарни работи

• наплата на документи на инкасо по видување	0,30%
• наплата на документи на инкасо со одложено плаќање	0,60%
• врачување документи без плаќање, врачување документи и слично	600 ден.
• прибавување меничен акцепт	0,30% од износот мин. 500 ден.
• наплата на меници без протест	0,20% од износот мин. 500 ден.
• лоро наплати по извршен протест на меници	0,50% од износот мин. 600 ден.
• инкасо на чекови и други хартии од вредност за правни лица	0,30% мин. 2.000 ден.
• измена на инструкции	1.000 ден. + фактички трошоци од странска банка
• чек влечен на странска банка	1,50% од износот мин 1.000 ден. + фактички трошоци
Обработка на девизен прилив од странство за комитенти на други домашни банки	0,10% мин. 100 ден. или по тарифа на домашната банка

Девизни преноси за ист комитент во земјата

• девизни преноси меѓу сметки на ист комитент во други банки во земјата	0,15% од денарската противвредност мин. 300 ден. + 300 ден. SWIFT
---	--

Други услуги

• издавање разни потврди, заверки на податоци и слично	150 ден.	27 ден. ДДВ
• издавање преписи до 3 месеци (по документ)	50 ден.	9 ден. ДДВ
• издавање преписи над 3 месеци (по документ)	200 ден.	36 ден. ДДВ
• издавање и испраќање преглед на состојба со дневни промени (од извештај)	100 ден.	18 ден. ДДВ
• затворање сметка врз основа на судско решение и во согласност со закон		Без надоместок
• затворање сметка на барање на корисник		500 ден.

ЕЛЕКТРОНСКИ СЕРВИСИ ЗА ИНФОРМИРАЊЕ

Пакети за правни лица	Надоместок
SMS 1 ПАКЕТ	5 денари по порака
E-MAIL ПАКЕТ	Без надоместок
E-MAIL ПЛУС ПАКЕТ	50 денари, месечно
SMS ПАКЕТ	Без надоместок
SMS ПЛУС ПАКЕТ	100 денари, месечно

ТЕРМИНСКИ ПЛАН ЗА ПЛАТЕН ПРОМЕТ ВО ЗЕМЈАТА

Прием и обработка на налози за плаќање во валута на тековниот пресметковен ден	КИБС	Од 08:00 до 14:20 часот
	МИБС	Од 08:00 до 16:15 часот
	Интерен клиринг на Банката	Од 08:00 до 18:00 часот
Уплата и исплата на готовина на или од сметка на корисник на сметка во Банката, на благајна во Банката	од 08:00 часот до 18:00 часот	
Прием на налози за плаќање со иден датум на извршување	од 08:00 часот до 18:00 часот	
САБОТА		
Готовински уплати и исплати, како и безготовински плаќања помеѓу сметките што се водат во Регистарот на корисник на сметки во Банката	од 09:00 часот до 13:00 часот (во филијалите/експозитурите кои работат во сабота)	

ТЕРМИНСКИ ПЛАН ЗА ПЛАТЕН ПРОМЕТ СО СТРАНСТВО

Прием на налози	од понеделник до петок од 08:00 до 16:00 часот
Налози примени до 15:30 часот	датум на валута тековен ден
Налози примени по 15:30 часот	датум на валута нареден ден