

Врз основа на член 69 од Законот за Народна банка на Република Македонија ("Службен весник на Република Македонија" број 3/2002) и Одлуката за утврдување на критериумите за издавање на дозвола за вршење на платен промет во земјата ("Службен весник на Република Македонија" број 41/2001), гувернерот на Народна банка на Република Македонија на 12.07.2002 година донесе

У П А Т С Т В О
за доставување на податоци за прометот
во внатрешниот и надворешниот клиринг
(“Службен весник на Р.М “56/02 год.)

1. Со ова Упатство се утврдува начинот и формата на доставување на податоци од носителот на платен промет (во понатамошниот текст: банка) за прометот во внатрешниот и надворешниот клиринг.
2. Банката е должна секојдневно да доставува "Известување за надворешниот и внатрешниот клиринг", кој е составен дел на ова упатство до Народна банка на Република Македонија. Известувањето треба да се достави најдоцна до 12.00 часот, наредниот работен ден на МИПС.

I. Дефинирање на поимите

Одделни поими употребени во ова Упатство го имаат следново значење:

1.1. Внатрешен клиринг

3. Внатрешен клиринг претставува порамнување на плаќања меѓу сметки кои ги води банката. Во внатрешниот клиринг учествуваат и платните инструменти со кои се задолжува и одобрува иста сметка.

1.2. Надворешен клиринг

4. Надворешен клиринг претставува порамнување на плаќања врз основа на налог за плаќање преку МИПС или друг клириншки систем во кој банката е учесник, без разлика дали налогодавачот е депонент на банка или налогодавачот е самата банка.

Како надворешен клиринг од и кон Народна банка на Република Македонија се сметаат сите плаќања на терет и во корист на сметки кои се водат во Народна банка на Република Македонија, освен сметките на носителите на платен промет, трезорската сметка и сметката за готовина.

II. Начин на пополнување на податоците за прометот во внатрешниот и надворешниот клиринг.

5. Податоците за прометот во внатрешниот и надворешниот клиринг се евидентираат во "Известување за внатрешниот и надворешниот клиринг" на следниот начин:
 - во колона 2 се внесува водечкиот број на банката кон која се насочени одливите и од која се пристигнати приливите;
 - во колона 3 се внесува името на банката кон која се насочени одливите и од која се пристигнати приливите;

- од колона 4 се внесува вкупниот износ на одливите во рамките на банката која го праќа известувањето, кон банката чиј водечки број е наведен во колона 2 преку МИПС системот на Народна банка на Република Македонија;
 - во колона 5 се внесува вкупниот број на налози што се однесува на износот за одливот евидентиран во колона 4;
 - во колона 6 се внесува вкупниот износ на одливите во рамките на банката која го праќа известувањето, кон банката чиј водечки број е наведен во колона 2 преку системот на КИБС;
 - во колона 7 се внесува вкупниот број на налози што се однесува на износот за одливот евидентиран во колона 6;
 - во колона 8 се внесува вкупниот износ на приливите пристигнати во рамките на банката која го праќа известувањето, од банката чиј водечки број е наведен во колона 2 преку МИПС системот на Народна банка на Република Македонија;
 - во колона 9 се внесува вкупниот број на налози што се однесува на износот за приливите евидентирани во колона 8;
 - во колона 10 се внесува вкупниот износ на приливите пристигнати во рамките на банката која го праќа известувањето, од банката чиј водечки број е наведен во колона 2 преку системот на КИБС ;
 - во колона 11 се внесува вкупниот број на налози што се однесува на износот за приливите евидентирани во колона 10;
6. Податоците за внатрешниот клиринг се евидентираат на тој начин што во колона 2 се внесува водечкиот број на банката која го праќа извештајот, во колоната 3 се внесува називот на банката која го праќа извештајот, а податоците за внатрешниот клиринг се внесуваат во колоните 4(износот) и 5 (бројот на налози).
 7. Податоците за промет од и кон трезорската сметка се евидентирани на тој начин што во колоната 2 се внесува ознаката 630, а во колоната 3 се внесува описот "Трезорски систем".
 8. Податоците за готовинска уплата на сметка во банката и готовинска исплата од сметка во банката се евидентираат на тој начин што во колоната 2 се внесува ознака 101, а во колона 3 се внесува описот "Готовина на шалтери во банка".
 9. Податоците за готовинска уплата на сметката на банката во Народна банка на Република Македонија и готовинска исплата од сметката на банката во Народна Банка на Република Македонија се евидентираат на тој начин што во колоната 2 се внесува ознаката 102, а во колоната 3 се внесува описот "Готовина разменета со НБРМ"
10. Во известувањето се евидентираат следниве податоци:
- Вкупен број на депоненти кои имаат отворено сметки во банката,
 - Вкупен број на отворени сметки во банката,
 - Вкупен број на пријавени сметки во ЕРИС,
 - Вкупен број на блокирани сметки по иницијатива на банката,
 - Вкупен број на блокирани депоненти по иницијатива на банката,

- Вкупен број на блокирани сметки по иницијатива на друга банка и
- Вкупен број на блокирани депоненти по иницијатива на друга банка.

11. Податоците од Известувањето се доставуваат по електронски пат, согласно со "Техничкото упатство за употреба на Апликација за внесување на податоци за прометот во внатрешниот и надворешниот клиринг по електронски пат" кое го пропишува Дирекцијата за платни системи. Во случај да не е можно да се достават по електронски пат, тие се доставуваат на хартија, на специјален образец даден во прилог на ова упатство.

12. Ова упатство влегува во сила со денот на потпишувањето, а ќе започне да се применува од 01.09.2002 година.

Со започнувањето на примената на ова упатство, престанува да важи "Упатството за приливи и одливи во внатрешниот и надворешниот клиринг" од 05.06.2001 година.

У.бр.3807
12 јули 2002 година
Скопје

Гувернер,
Љубе Трпески

(водечки број и назив на банката)

ИЗВЕСТУВАЊЕ
За внатрешен и надворешен клиринг на ден _____

Ред. број	Водечки број на банка	Назив на банка	ОДЛИВИ преку МИПС		ОДЛИВИ преку КИБС		ПРИЛИВИ преку МИПС		ПРИЛИВИ преку КИБС	
			Износ	Број на налози	Износ	Број на налози	Износ	Број на налози	Износ	Број на налози
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

Вкупен број на депоненти кои имаат отворено сметки во
Банката: _____
Вкупен број на отворени сметки во банката: _____
Вкупен број на пријавени сметки во ЕРИС: _____

(место и датум)

Вкупен број на блокирани сметки по иницијатива на банката: _____
Вкупен број на блокирани депоненти по иницијатива на банката: _____

Вкупен број на блокирани сметки по иницијатива на друга банка: _____
Вкупен број на блокирани депоненти по иницијатива на друга банка: _____

(потпис на овластено лице)