**Потребна документација за одливни платежни трансакции во странство за кои плаќачот резидент физичко лице**

**е потребно да ја достави до банката:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ред бр. | Вид на трансакција | Документ |
| **1.** | **Одливни платежни трансакции по основ на ДИРЕКТНИ ИНВЕСТИЦИИ** |  |
|  | - Плаќање врз основа на продажба на вложувањето кое се смета за директна инвестиција | Резидентот доставува:  - доказ за извршен упис во регистарот на директни инвестиции на нерезиденти при Централниот регистар на Република Северна Македонија  - доказ за намирување на законските обврски врз основа на даноци и придонеси во Република Северна Македонија |
| **2.** | **Одливни платежни трансакции по основ на ПОРТФОЛИО ИНВЕСТИЦИИ** |  |
|  | - Плаќање врз основа на вложување во хартии од вредност во странство од страна на резиденти коишто имаат третман на портфолио-инвестиции | Резидентот доставува:  - документ со кој може да се потврди дека трансакцијата ќе биде склучена преку овластен учесник на пазарот на хартии од вредност, преку овластен учесник на странска берза или преку организиран пазар на хартии од вредност |
| **3.** | **Одливни платежни трансакции по основ на НЕДВИЖНОСТИ ВО Република Северна Македонија** |  |
|  | - Плаќање врз основа на купување недвижност во Република Северна Македонија во сопственост на нерезидент  - плаќање на доход врз основа на издавање на недвижноста во сопственост на нерезидент | Резидентот доставува:  - доказ за извршен упис во регистарот на вложување во недвижности на нерезиденти во Република Северна Македонија при Централниот регистар на Република Северна Македонија |
| **4.** | **Одливни платежни трансакции по основ на извршни исправи** |  |
|  | - Плаќања на капитални трансакции врз основа на извршна исправа и присилно плаќање врз основа на извршна исправа | -доказ од надлежен орган дека се намирени законски пропишаните обврски врз основа на даноци и придонеси кон државата, ако за основната работа за која настанала обврската за плаќање е предвидено приложување на таков доказ |
| **5.** | **Одливни платежни трансакции во странство согласно износот** |  |
|  | -Одливни платежни трансакции за физички лица на износ еднаков и поголем од 50,000 евра | Резидентот доставува дополнителни документи согласно барањето на Банката |
| **6.** | **Одливни платежни трансакции на сопствена сметка во странство** |  |
|  | - Пренос на средства од платежна сметка на негова платежна сметка во странство документ | - документ во согласност со Одлуката за начинот и условите под кои резидентите коишто не се овластени банки, можат да отвораат и да имаат сметки во странство.\* |
|  | **-** Физички лица со постојано место на живеење во РСМ, кои привремено престојуваат во странство 6 (шест) месеци или повеќе, за време на нивниот престој во странство | - Привремениот престој во странство се докажува со важечки документ за престој во траење од 6 (шест) месеци или повеќе.  За важечки документ за престој во странство се смета документот издаден од надлежен орган во државата со којшто се регулира престојот во таа земја.  Сметката кај странската банка врз оваа основа може да се отвори само во земјата од којашто е издаден важечкиот документ за престој и може да се користи  за трансфер на средства во и од странство. |
|  | - Физички лица со постојано место на живеење во РСМ, а во исто време имаат и важечка странска патна исправа со податоци за адресата на живеење во странство. | - Сметката кај странската банка врз оваа основа може да е отворена само во земјата каде што е издадена важечката патна исправа и може да се користи за  трансфер на средства во и од странство. |
|  | - Резиденти коишто имаат стекнато недвижен имот во странство, за  плаќање трошоци за недвижниот имот во странство | -Потврда за доказ за извршен упис во регистарот на вложувања во недвижности при Централниот  регистар на Република Северна Македонија. Трошоците за недвижниот имот во странство се докажуваат со соодветен документ од кој произлегува обврската за нивно плаќање.  Сметката кај странската банка врз оваа основа може да се отвори само во земјата каде што се наоѓа недвижниот имот и може да се користи само за  трансфер на средства во странство до висината на износот на трошоците. |
|  | -Резиденти коишто имаат обврска за плаќање врз основа на купување  хартии од вредност во странство | -Обврската за плаќање при купувањето хартии од вредност во странство се докажуваат со налог за извршување на трансакцијата, или извештај за извршена трансакцијата, или договор или друг документ со кој може да се потврди трансакцијата или соодветен документ со кој може да се потврди воспоставувањето деловен однос меѓу резидентот и овластениот учесник на странска берза или на организиран пазар на хартии од вредност. Сметката кај странската банка или кај овластениот учесник на странска берза или на организиран пазар на хартии од вредност од оваа потточка може да се користи само за трансфер на средства од и кон странство, коишто се поврзани со трансакциите со хартии од вредност во странство. |
|  | -Резидентите коишто имаат обврска/ задолжение за плаќање определена обврска кон надлежен орган/правно лице во странство (нотарска тарифа, судски такси, банкарски провизии или извршни трошоци). | -Документ во оригинал или фотокопија заверена од надлежен орган – нотар од којшто ќе може да се утврди обврската на резидентот да изврши плаќање кон надлежен орган/правно лице во странство. |
|  | -Физички лица со постојано место на живеење во Република Северна Македонија, за дозначување определен износ за целите на обезбедување  документ за привремен престој во странство за потреби за образование | Документ издаден од надлежнa странскa образовна институција, странски надлежен орган, дипломатско - конзуларно претставништво на странска земја во Република Северна Македонија со коj се потврдува дека за издавањето документ за регулиран престој во таа држава заради образование, резидентот претходно треба да отвори сметка во странска банка и да дозначи точно наведен износ на средства на сметката. Сметката отворена врз оваа основа може да се отвори само во земјата од којашто е издаден документот од надлежнaта странскa образовна институција, странскиот надлежен орган, дипломатско - конзуларното претставништво на странската земја во Република Северна Македонија и може да се користи за трансфер на средства во и од странство. |
| **7.** | **Пренос на средства на сметки кај платежни институции или институции за електронски пари** |  |
|  | -Резидентите, физички лица, можат слободно да отвораат и да имаат сметки кај платежни институции или институции за електронски пари во странство само заради комерцијални цели, односно за купување/продавање стоки и услуги по електронски пат. | Трансферите на средства кон сметки кај платежни  институции или институции за електронски пари во странство врз основа на купување стоки и услуги по електронски пат не смее да надминат 2.500 евра по  лице на месечна основа. Доколку странските платежни институции или институции за електронски  се и овластени учесници на странска берза или организиран пазар на хартии од вредност, во смисла на член 14 од Законот за девизното работење, резидентите, правни и физички лица, можат слободно да отвораат и да имаат сметки кај нив и за целите на купување/продавање хартии од вредност во странство. |

**\*Повеќе инфо на следниот линк** [**https://www.nbrm.mk/ns-newsarticle-odluka-za-nacinot-i-uslovite-pod-koi-rezidentite-koisto-ne-se-ovlasteni-banki-mozat-da-otvoraat-i-da-imaat-smetki-vo-stranstvo.nspx**](https://www.nbrm.mk/ns-newsarticle-odluka-za-nacinot-i-uslovite-pod-koi-rezidentite-koisto-ne-se-ovlasteni-banki-mozat-da-otvoraat-i-da-imaat-smetki-vo-stranstvo.nspx)

**Напомена: Земјите коишто се дел од Единствената област за плаќања во евра (СЕПА), се сметаат како единствена земја.**

**Банката го задржува правото да побара дополниителни доументи.**