

Шпаркасе Банка Македонија А.Д. Скопје

Каталог на производи за физички лица

Сектор управување со физички лица

1. Потрошувачки кредити

- 1.1 Потрошувачки кредит во комбинација со животна осигурување – Без Ризик
- 1.2 Потрошувачки кредит за таргет група – МО, МВР, ДООИ и Американ Колеџ
- 1.3 Ненаменски денарски потрошувачки кредит со фиксна каматна стапка за првата година
- 1.4 Ненаменски денарски потрошувачки кредит за вработени во финансиски институции
- 1.5 Потрошувачки кредит за пензионери
- 1.6 Потрошувачки кредит за школување
- 1.7 Ненаменски потрошувачки кредити
- 1.8 Ненаменски денарски потрошувачки кредити за вработени во државни институции
- 1.9 Ненаменски денарски потрошувачки кредит за вработени во ЈП, АД, Буџетски институции и лица вработени во ДООЕЛ и ДОО кои најмалку 3 години активно работат на пазарот и имаат 10 (десет) или повеќе вработени и SABINE рејтинг до 5C

2. Автомобилски кредит

3. Наменски кредити

- 3.1 Станбен кредит со фиксна каматна стапка во првите 3 години
- 3.2 Станбен кредит со фиксна каматна стапка во првите 5 години
- 3.3 Станбен кредит со фиксна каматна стапка во првите 8 години
- 3.4 Станбен кредит со фиксна каматна стапка во првите 10 години
- 3.5 Станбен кредит во соработка со Настел
- 3.6 Семеен станбен кредит
- 3.7 Станбен кредит за вработени во финансиски институции и лица со годишен приход над 30.000 ЕУР
- 3.8 Станбен кредит за рефинансирање
- 3.9 Субвенциониран станбен кредит “Купи Куќа Купи Стан”
- 3.10 Субвенциониран станбен кредит “Купи Куќа За Млади”

4. Кредити за реновирање/набавка на станбен и деловен простор

- 4.1 Кредити за реновирање на станбен и деловен простор
- 4.2 Кредити за набавка на деловен простор

5. Хипотекарен кредит

6. Ломбарден кредит

7. Кредити за набавка на превземен имот

- 7.1 Станбен кредит за купување на недвижен имот (стан/куќа) кој е под хипотека во Шпаркасе Банка и превземен или заложен за проблематични побарувања
- 7.2 Кредит за набавка на деловен простор кој е под хипотека во Шпаркасе Банка и превземен или заложен за проблематични побарувања

8. Земјоделски кредити

- 8.1 Земјоделски потрошувачки кредити
- 8.2 Земјоделски хипотекарни кредити

9. Дозволен пречекорувања

- 9.1 Дозволено пречекорување
- 9.2 Дозволено пречекорување – Винер

10. Гаранции

- 10.1 Тендерска гаранција
- 10.2 Платежна гаранција
- 10.3 Чинидбена гаранција

11. Платежни картички

- 11.1 Visa Classic револвинг кредитна картичка
- 11.2 Visa Gold револвинг кредитна картичка
- 11.3 Visa Electron дебитна картичка
- 11.4 MasterCard Standard револвинг кредитна картичка
- 11.5 MasterCard Gold револвинг кредитна картичка
- 11.6 Maestro дебитна картичка
- 11.7 MasterCard Debit Contactless

12. Трансакциски сметки

- 12.1 Денарска трансакциска сметка
- 12.2 Девизна трансакциска сметка

13. Електронско банкарство

- 13.1 Електронско банкарство – Individual Net
- 13.2 Електронско банкарство – Individual Net Plus

14. Премиум клиенти

15. Сефови

16. Депозити

- 16.1 Средства на трансакциски сметки
- 16.2 Орочени депозити
- 16.3 Рентни депозити
- 16.4 Детско штедење – Медо Штедо
- 16.5 Депозит со исплата на камата однапред
- 16.6 Наменски депозити

17. Пакети

- 17.1 Пакет за млади
- 17.2 Пакет за пензионери
- 17.3 Пакет производи за физички лица кои сакаат да купат стан од друштвото НАСТЕЛ ДООЕЛ

Критериуми кај Потрошувачки Кредити	Потрошувачки кредит во комбинација со животна осигурување - Без Ризик	Потрошувачки кредит за таргет група - МО, МВР, ДООИ и Американ Колеџ	Ненаменски денарски потрошувачки кредит со фиксна каматна стапка за првата година
Намена на кредитот:	Ненаменски потрошувачки кредит	Ненаменски потрошувачки кредит	Ненаменски потрошувачки кредит
Таргет група:	Сите кредитоспособни клиенти	Вработени во Министерство за одбрана, Министерство за внатрешни работи, Државни образовни институции и Американ колеџ	Вработени во јавни и буџетски установи, АД, како и вработени во ДОО и ДООЕЛ со повеќе од 5 вработени
Минимален Износ на кредит:	30.000 МКД	15.000 МКД	15.000 МКД
Максимален Износ на кредит:	610.000 МКД	610.000 МКД	1.200.000 МКД
Рок на враќање:	Во зависност од интерниот КРИМИ рејтинг	За сите клиенти	Во зависност од интерниот КРИМИ рејтинг
A1	8 години (96 месеци)	7 години (84 месеци)	10 години (120 месеци)
A2	8 години (96 месеци)	7 години (84 месеци)	10 години (120 месеци)
B1	8 години (96 месеци)	7 години (84 месеци)	8 години (96 месеци)
B2	7 години (84 месеци)	7 години (84 месеци)	7 години (84 месеци)
Ц1	7 години (84 месеци)	7 години (84 месеци)	7 години (84 месеци)
Отплата на анuitети:	Месечна	Месечна	Месечна
Тип на Каматна стапка:	Фиксна каматна стапка за првата година, по истек на фиксниот период променлива каматна стапка, согласно важечката Одлука за каматни стапки на Банката	Фиксна каматна стапка за првата година, по истек на фиксниот период прилагодлива каматна стапка, согласно важечката Одлука за каматни стапки на Банката	Фиксна каматна стапка за првата година, по истек на фиксниот период променлива каматна стапка, согласно важечката Одлука за каматни стапки на Банката.
Начин на пресметка на камата:	Пропорционална метода	Пропорционална метода	Пропорционална метода
Надоместоци:	Согласно важечката Одлука за тарифи на Банката	Согласно важечката Одлука за тарифи на Банката	Согласно важечката Одлука за тарифи на Банката
Валута:	МКД	МКД	МКД
Инструменти на обезбедување:	Административна забрана и во зависност од износот на кредитот: до 300.000 МКД: полиса за животна осигурување купена преку Банката и вкнцулирана во корист на Банката.	Административна забрана и во зависност од износот на кредитот: До 300.000 МКД: само административна забрана на плата	Административна забрана и во зависност од износот на кредитот: До 300.000 МКД: само административна забрана на плата
	од 300.001 до 610.000 МКД: еден кредитоспособен жирант или солемнизација на договорот за кредит на нотар и полиса за животна осигурување купена преку Банката и вкнцулирана во корист на Банката	од 300.001 до 610.000 МКД: еден кредитоспособен жирант или солемнизација на договорот за кредит на нотар	Од 300.001 до 610.000 МКД: еден кредитоспособен жирант или солемнизација на договорот за кредит на нотар.
	/	/	Над 610.001 МКД: еден кредитоспособен жирант или солемнизација на договорот за кредит на нотар и полиса за животна осигурување купена преку Банката и вкнцулирана во корист на Банката.
Останато:	Интеркаларна камата се наплатува од денот на реализација на кредитот до ставање на кредитот во отплата. За солемнизација на Договорот на Нотар потребно е брачниот другар или близок роднина (брат, сестра, родител) да се јави како солидарен должник во Договорот за кредит. Полисата за животна осигурување се вкнцулира во корист на Банката се до моментот на редовна отплата и затварање на кредитот. Во случај на предвремено затварање на кредитот осигурителната полиса се предава на осигуреникот и престанува вкнцулацијата во корист на Банката.	Интеркаларна камата се наплатува од денот на реализација на кредитот до ставање на кредитот во отплата. За солемнизација на Договорот на Нотар потребно е брачниот другар или близок роднина (брат, сестра, родител) да се јави како солидарен должник во Договорот за кредит.	Интеркаларна камата се наплатува од денот на реализација на кредитот до ставање на кредитот во отплата. За солемнизација на Договорот на Нотар потребно е брачниот другар или близок роднина (брат, сестра, родител) да се јави како солидарен должник во Договорот за кредит. Полисата за животна осигурување се вкнцулира во корист на Банката се до моментот на редовна отплата и затварање на кредитот. Во случај на предвремено затварање на кредитот осигурителната полиса се предава на осигуреникот и престанува вкнцулацијата во корист на Банката.

Критериуми кај Потрошувачки Кредити	Ненаменски денарски потрошувачки кредит за вработени во финансиски институции	Потрошувачки кредит за пензионери со променлива каматна стапка	Потрошувачки кредит за школување
Намена на кредитот:	Ненаменски потрошувачки кредит	Ненаменски потрошувачки кредит	Наменски потрошувачки кредит
Таргет група:	Вработени во финансиски институции (Банки, осигурителни друштва, лизинг компании, НБРМ)	Приматели на пензија	Лица кои сакаат да ги покријат трошоците за своето школување или школувањето на други лица во институциите за високо или средно образование во земјата или странство.
Минимален Износ на кредит:	15.000 МКД	15.000 МКД	12.000 МКД
Максимален Износ на кредит:	600.000 МКД	300.000 МКД	280.000 МКД
Рок на враќање:	Во зависност од интерниот КРИМИ рејтинг	Во зависност од износот на кредит (до 120.000 МКД - 60 месеци, до 300.000 МКД - 72 месеци)	За сите клиенти
A1	8 години (96 месеци)	/	5 години (60 месеци)
A2	8 години (96 месеци)	/	5 години (60 месеци)
B1	8 години (96 месеци)	/	5 години (60 месеци)
B2	7 години (84 месеци)	/	5 години (60 месеци)
Ц1	7 години (84 месеци)	/	5 години (60 месеци)
Отплата на ануитети:	Месечна	Месечна	Месечна
Тип на Каматна стапка:	Фиксна каматна стапка за првата година, по истек на фиксниот период променлива каматна стапка, согласно важечката Одлука за каматни стапки на Банката.	Променлива каматна стапка за целиот период на отплата, согласно важечката Одлука за каматни стапки на Банката.	Фиксна каматна стапка за првата година, по истек на фиксниот период променлива каматна стапка, согласно важечката Одлука за каматни стапки на Банката.
Начин на пресметка на камата:	Пропорционална метода	Пропорционална метода	Пропорционална метода
Надоместоци:	Согласно важечката Одлука за тарифи на Банката	Согласно важечката Одлука за тарифи на Банката	Согласно важечката Одлука за тарифи на Банката
Валута:	МКД	МКД	МКД
Инструменти на обезбедување:	Административна забрана и во зависност од износот на кредитот:	Во зависност од износот на кредитот:	Административна забрана и во зависност од износот на кредитот:
	До 300.000 МКД: само административна забрана на плата	До 120.000 МКД без жиранти; Од 120.001 до 300.000 со еден кредитоспособен жирант	Само административна забрана на плата
	Од 300.001 до 600.000 МКД: еден кредитоспособен жирант или солемнизација на договорот за кредит на нотар	Дополнително задолжително обезбедување за сите износи на кредитот претставува полиса за животна осигурување на кредитокорисникот купена преку Банката и винкулирана во корист на Банката за време на отплата на потрошувачкиот кредит за пензионери.	/
Останато:	Интеркаларна камата се наплатува од денот на реализација на кредитот до ставање на кредитот во отплата. За солемнизација на Договорот на Нотар потребно е брачниот другар или близок роднина (брат, сестра, родител) да се јави како солидарен должник во Договорот за кредит.	Интеркаларна камата се наплатува од денот на реализација на кредитот до ставање на кредитот во отплата. Пензијата треба да се прима во ШБМ до крајниот рок на отплата на кредитот. Задолжително е примање на една пензија на сметка на ШБМ пред реализација на кредитот. Исклучок се пензионери кои имаат обврски во други банки и не можат да ја префрлат пензијата пред реализација на кредитот, но задолжително во овој случај е потпишување на Изјава за префрлање на пензија во ШБМ во рок од 45 дена од датумот на Договорот за кредит. Задолжително е доставување на копија од поднесено барање во другата банка за одјава на пензија.	Интеркаларна камата се наплатува од денот на реализација на кредитот до ставање на кредитот во отплата. Наменско плаќање на 70% од трошоците за школување во институции за високо или средно образование во земјата или странство (30% од трошоците за школување треба да бидат обезбедени од кредитобарателот) или рефинансирање на кредити во други банки кои се со намена за школување.

Критериуми кај Потрошувачки Кредити	Ненаменски потрошувачки кредити	Ненаменски денарски потрошувачки за вработени во државни институции (Буџетски институции, ЈП), АД во државна сопственост, останати АД и лица вработени во ДООЕЛ и ДОО кои имаат пет или повеќе вработени	Ненаменски денарски потрошувачки кредит за вработени во ЈП, АД, Буџетски институции и лица вработени во ДООЕЛ и ДОО кои најмалку 3 години активно работат на пазарот и имаат 10 (десет) или повеќе вработени и SABINE рејтинг до 5С
Намена на кредитот:	Ненаменски потрошувачки кредит	Ненаменски потрошувачки кредит	Ненаменски потрошувачки кредит
Таргет група:	Сите кредитоспособни клиенти	Вработени во државни институции (Буџетски институции, ЈП), АД во државна сопственост, останати АД и лица вработени во ДООЕЛ и ДОО кои имаат пет или повеќе вработени	Вработени во ЈП, АД, Буџетски институции и лица вработени во ДООЕЛ и ДОО кои најмалку 3 години активно работат на пазарот и имаат 10 (десет) или повеќе вработени и SABINE рејтинг до 5С.
Минимален Износ на кредит:	15.000,00 МКД / 250,00 ЕУР	15.000,00 МКД	15.000,00 МКД
Максимален Износ на кредит:	600.000,00 МКД / 10.000,00 ЕУР	600.000,00 МКД	600.000,00 МКД
Рок на враќање:	Во зависност од износот на кредит (до 120.000 МКД/2.000 ЕУР - 60 месеци, над 120.000 МКД/2.000 ЕУР - 84 месеци)	Во зависност од износот на кредит (до 120.000 МКД - 60 месеци, над 120.000 МКД - 84 месеци)	Во зависност од рејтингот и износот на кредит (до 300.000 МКД - 84 месеци, над 300.000 МКД - 96 месеци)
A1	/	/	8 години (96 месеци)
A2	/	/	8 години (96 месеци)
B1	/	/	8 години (96 месеци)
B2	/	/	7 години (84 месеци)
Ц1	/	/	7 години (84 месеци)
Отплата на ануитети:	Месечна	Месечна	Месечна
Тип на Каматна стапка:	Прилагодлива, согласно важечката Одлука за каматни стапки на Банката.	Прилагодлива, согласно важечката Одлука за каматни стапки на Банката.	Прилагодлива, согласно важечката Одлука за каматни стапки на Банката.
Начин на пресметка на камата:	Пропорционална метода	Пропорционална метода	Пропорционална метода
Надоместоци:	Согласно важечката Одлука за тарифи на Банката	Согласно важечката Одлука за тарифи на Банката	Согласно важечката Одлука за тарифи на Банката
Валута:	МКД/ЕУР	МКД	МКД
Инструменти на обезбедување:	Административна забрана и во зависност од износот на кредитот:	Административна забрана и во зависност од износот на кредитот:	Административна забрана и во зависност од износот на кредитот:
	До 300.000,00 МКД/5.000,00 ЕУР: 1 (еден) кредитоспособен жирант	до 300.000 МКД: само административна забрана на плата	до 300.000 МКД: само административна забрана на плата
	Од 300.001,00 МКД/5.001,00 ЕУР до 450.000,00 МКД/7.500,00 ЕУР: 2 (два) кредитоспособни жиранти	Од 300.001,00 МКД до 450.000,00 МКД: 1 (еден) кредитоспособни жиранти	од 300.001 до 600.000 МКД: еден кредитоспособен жирант или солемнизација на договорот за кредит на нотар
	Од 450.001,00 МКД/7.501,00 ЕУР до 600.000,00 МКД/10.000,00 ЕУР: 3 (тројца) кредитоспособни жиранти	Од 450.001,00 МКД до 600.000,00 МКД: 2 (два) кредитоспособни жиранти	/
Останато:	*Прифатливо обезбедување е и залог на хартии од вредност од бонитетни компании кои котираат на Берзата во вредност од 3:1 од износот на кредитот сметано од номиналната или во моментот пониска вредност на хартиите од вредност	Интеркаларна камата се наплатува од денот на реализација на кредитот до ставање на кредитот во отплата.	Интеркаларна камата се наплатува од денот на реализација на кредитот до ставање на кредитот во отплата. За солемнизација на Договорот на Нотар потребно е брачниот другар или близок роднина (брат, сестра, родител) да се јави како солидарен должник во Договорот за кредит. Опционално - Клиентот може да склучи Договор за ризико полиса од WinnerLife осигурување винкулирана во корист на ШБМ. Осигурен износ - еднаков или поголем од износот на кредитот; рок на траење на полисата еднаков или поголем од рокот на отплата на кредитот.

Критериуми кај Автомобилските Кредити	Автомобилски кредит
Намена на кредитот:	Наменски кредит за купување на возило
Таргет група:	Сите кредитоспособни клиенти
Минимален Износ на кредит:	180.000 МКД
Максимален Износ на кредит:	2.150.000 МКД
Рок на враќање:	7 години (84 месеци)
Отплата на анuitети:	Месечна
Тип на Каматна стапка:	Прилагодлива каматна стапка за целиот период на отплата чија висина зависи од висината на сопственото учество на клиентот.
Начин на пресметка на камата:	Пропорционална метода
Надоместоци:	Согласно важечката Одлука за тарифи на Банката
Валута:	МКД
Инструменти на обезбедување:	Залог на возило. Можност и за земање под хипотека на недвижен имот со максимален LTV од 70%.
Минимално учество:	Минимално учество од 30% од вредноста на автомобилот.
Останато:	
услов 1	Интеркаларна камата се наплатува од денот на реализација на кредитот до ставање на кредитот во отплата.
услов 2	Задолжително е потполно каско осигурување за возила со вредност до 920.000,00 МКД и каско осигурување со франшиза од 200,00 ЕУР за возила со вредност над 920.000,00 МКД.
услов 3	Задолжителна проценка на новото возило или хипотеката од овластен судски проценител на Банката.
услов 4	Задолжително доставување на полиса за осигурување на заложенитот имот винкулирана во корист на Банката се до целосна отплата на кредитот.
услов 5	Проценетата вредност на старо возило кое се дава за ново возило може да се смета како сопствено учество. Вредноста на старото возило треба да биде потврдена со соодветен документ од страна на Авто Салонот кој врши замена на старо за ново возило со доплата.

Критериуми кај Станбени Кредити	Станбен кредит со фиксна каматна стапка во првите 3 години	Станбен кредит со фиксна каматна стапка во првите 5 години	Станбен кредит со фиксна каматна стапка во првите 8 години	Станбен кредит со фиксна каматна стапка за првите 10 години
Намена на кредитот:	Наменски за купување или изградба на недвижен имот - стан/куќа како и за рефинансирање на станбени кредити на клиенти	Наменски за купување или изградба на недвижен имот - стан/куќа како и за рефинансирање на станбени кредити на клиенти од други банки	Наменски за купување или изградба на недвижен имот - стан/куќа како и за рефинансирање на станбени кредити на клиенти	Наменски за купување или изградба на недвижен имот - стан/куќа како и за рефинансирање на станбени кредити на клиенти од други банки
Таргет група:	Сите кредитоспособни клиенти	Сите кредитоспособни клиенти	Сите кредитоспособни клиенти	Сите кредитоспособни клиенти
Минимален Износ на кредит:	Нема	Нема	Нема	Нема
Максимален Износ на кредит:	350.000 ЕУР за нови клиенти, 400.000 ЕУР за постоечки клиенти	350.000 ЕУР за нови клиенти, 400.000 ЕУР за постоечки клиенти	350.000 ЕУР за нови клиенти, 400.000 ЕУР за постоечки клиенти	350.000 ЕУР за нови клиенти, 400.000 ЕУР за постоечки клиенти
Рок на враќање:	30 години (360 месеци)	30 години (360 месеци)	15 години (180 месеци)	15 години (180 месеци)
Отплата на анuitети:	Месечна	Месечна	Месечна	Месечна
Тип на Каматна стапка:	Фиксна за првите 3 години, променлива по истекот на фиксниот период	Фиксна за првите 5 години, променлива по истекот на фиксниот период	Фиксна за првите 8 години, променлива по истекот на фиксниот период	Фиксна за првите 10 години, променлива по истекот на фиксниот период
Начин на пресметка на камата:	Пропорционална метода	Пропорционална метода	Пропорционална метода	Пропорционална метода
Надоместоци:	Согласно важечката Одлука за тарифи на Банката	Согласно важечката Одлука за тарифи на Банката	Согласно важечката Одлука за тарифи на Банката	Согласно важечката Одлука за тарифи на Банката
Валута:	ЕУР	ЕУР	ЕУР	ЕУР
Сопствено учество:	минимум 30%	минимум 30%	минимум 30%	минимум 30%
Инструменти на обезбедување:	Хипотека на стан/куќа	Хипотека на стан/куќа	Хипотека на стан/куќа	Хипотека на стан/куќа
Останато:				
услов 1	Интеркаларна камата се наплатува од денот на реализација на кредитот до ставање на кредитот во отплата.	Интеркаларна камата се наплатува од денот на реализација на кредитот до ставање на кредитот во отплата.	Интеркаларна камата се наплатува од денот на реализација на кредитот до ставање на кредитот во отплата.	Интеркаларна камата се наплатува од денот на реализација на кредитот до ставање на кредитот во отплата.
услов 3	Задолжително доставување на полиса за осигурување на недвижен имот винулирана во корист на Банката се до целосна отплата на кредитот.	Задолжително доставување на полиса за осигурување на недвижен имот винулирана во корист на Банката се до целосна отплата на кредитот.	Задолжително доставување на полиса за осигурување на недвижен имот винулирана во корист на Банката се до целосна отплата на кредитот.	Задолжително доставување на полиса за осигурување на недвижен имот винулирана во корист на Банката се до целосна отплата на кредитот.
услов 4	Доколку кредитокорисникот не го исполнува условот за кредитоспособност може да достави кокредитокорисник.	Доколку кредитокорисникот не го исполнува условот за кредитоспособност може да достави кокредитокорисник.	Доколку кредитокорисникот не го исполнува условот за кредитоспособност може да достави кокредитокорисник.	Доколку кредитокорисникот не го исполнува условот за кредитоспособност може да достави кокредитокорисник.
услов 5	Кредитната способност ќе се пресметува со каматна стапка која ќе важи после истекот на фиксниот период согласно Одлуката за каматни стапки на Банката.	Кредитната способност ќе се пресметува со каматна стапка која ќе важи после истекот на фиксниот период согласно Одлуката за каматни стапки на Банката.	Кредитната способност ќе се пресметува со каматна стапка која ќе важи после истекот на фиксниот период согласно Одлуката за каматни стапки на Банката.	Кредитната способност ќе се пресметува со каматна стапка која ќе важи после истекот на фиксниот период согласно Одлуката за каматни стапки на Банката.
услов 6	Доколку како обезбедување се нуди стан во градба од Друштво со кое ШБМ нема соработка, задолжително да се обезбеди извештај од Надзорниот орган на градбата и да се изврши посета од одговорно лице од Секторот Управување со физички лица. Финансиската конструкција за завршување на градбата треба да изнесува минимум 60%, потврдено од страна на надзорниот орган во писмена форма.	Доколку како обезбедување се нуди стан во градба од Друштво со кое ШБМ нема соработка, задолжително да се обезбеди извештај од Надзорниот орган на градбата и да се изврши посета од одговорно лице од Секторот Управување со физички лица. Финансиската конструкција за завршување на градбата треба да изнесува минимум 60%, потврдено од страна на надзорниот орган во писмена форма.	Доколку како обезбедување се нуди стан во градба од Друштво со кое ШБМ нема соработка, задолжително да се обезбеди извештај од Надзорниот орган на градбата и да се изврши посета од одговорно лице од Секторот Управување со физички лица. Финансиската конструкција за завршување на градбата треба да изнесува минимум 60%, потврдено од страна на надзорниот орган во писмена форма.	Доколку како обезбедување се нуди стан во градба од Друштво со кое ШБМ нема соработка, задолжително да се обезбеди извештај од Надзорниот орган на градбата и да се изврши посета од одговорно лице од Секторот Управување со физички лица. Финансиската конструкција за завршување на градбата треба да изнесува минимум 60%, потврдено од страна на надзорниот орган во писмена форма.

Критериуми кај Станбени Кредити	Станбен кредит во соработка со Настел	Семеен станбен кредит	Станбен кредит за вработени во финансиски институции и лица со годишен приход над 30.000 ЕУР	Станбен кредит за рефинансирање
Намена на кредитот:	Наменски кредит за финансирање на продажба на станбен простор што го гради инвеститорот Настел ДООЕЛ Скопје	Наменски за купување или изградба на недвижен имот стан/куќа како и за рефинансирање на станбени кредити на клиенти од други банки	Наменски за купување или изградба на недвижен имот стан/куќа како и за рефинансирање на станбени кредити на клиенти од други банки	Наменски за рефинансирање на станбени кредити на клиенти од други банки
Таргет група:	Сите кредитоспособни клиенти кои сакаат да купат стан од инвеститорот Настел ДООЕЛ	Сите кредитоспособни клиенти	Вработени во финансиски институции и лица со годишен приход над 30.000 ЕУР	Сите кредитоспособни клиенти, со станбен кредит во друга банка
Минимален Износ на кредит:	Нема	Нема	Нема	Нема
Максимален Износ на кредит:	100.000 ЕУР	350.000 ЕУР за нови клиенти, 400.000 ЕУР за постоечки клиенти	350.000 ЕУР за нови клиенти, 400.000 ЕУР за постоечки клиенти	350.000 ЕУР за нови клиенти, 400.000 ЕУР за постоечки клиенти
Рок на враќање:	15 години (180 месеци)	30 години (360 месеци)	30 години (360 месеци)	30 години (360 месеци)
Отплата на анутети:	Месечна	Месечна	Месечна	Месечна
Тип на Каматна стапка:	Фиксна за првите 10 години, променлива по истекот на фиксниот период	Фиксна за првите 5 години, променлива по истекот на фиксниот период	Фиксна за првите 5 години, променлива по истекот на фиксниот период	Фиксна за првите 5 години, променлива по истекот на фиксниот период
Начин на пресметка на камата:	Пропорционална метода	Пропорционална метода	Пропорционална метода	Пропорционална метода
Надоместоци:	Согласно важечката Одлука за тарифи на Банката	Согласно важечката Одлука за тарифи на Банката	Согласно важечката Одлука за тарифи на Банката	Согласно важечката Одлука за тарифи на Банката
Валута:	ЕУР	ЕУР	ЕУР	ЕУР
Сопствено учество:	минимум 30%	минимум 30%	минимум 30%	Нема
Инструменти на обезбедување:	Хипотека на стан/куќа	Хипотека на стан/куќа	Хипотека на стан/куќа	Хипотека на стан/куќа
Останато:				
услов 1	Интеркаларна камата се наплатува од денот на реализација на кредитот до ставање на кредитот во отплата.	Интеркаларна камата се наплатува од денот на реализација на кредитот до ставање на кредитот во отплата.	Интеркаларна камата се наплатува од денот на реализација на кредитот до ставање на кредитот во отплата.	Интеркаларна камата се наплатува од денот на реализација на кредитот до ставање на кредитот во отплата.
услов 2	/	Задолжително дополнително обезбедување за апликанти кои купуваат стан од Јавното претпријатие за стопанисување со станбен и деловен простор е меница во форма на нотарски акт	Задолжително дополнително обезбедување за апликанти кои купуваат стан од Јавното претпријатие за стопанисување со станбен и деловен простор е меница во форма на нотарски акт	Задолжително дополнително обезбедување за апликанти кои купуваат стан од Јавното претпријатие за стопанисување со станбен и деловен простор е меница во форма на нотарски акт
услов 3	Задолжително доставување на полиса за осигурување на недвижен имот винкулирана во корист на Банката се до целосна отплата на кредитот.	Задолжително доставување на полиса за осигурување на недвижен имот винкулирана во корист на Банката се до целосна отплата на кредитот.	Задолжително доставување на полиса за осигурување на недвижен имот винкулирана во корист на Банката се до целосна отплата на кредитот.	Задолжително доставување на полиса за осигурување на недвижен имот винкулирана во корист на Банката се до целосна отплата на кредитот.
услов 4	Доколку кредитокорисникот не го исполнува условот за кредитоспособност може да достави кокредитокорисник.	Доколку кредитокорисникот не го исполнува условот за кредитоспособност може да достави кокредитокорисник.	Доколку кредитокорисникот не го исполнува условот за кредитоспособност може да достави кокредитокорисник.	Доколку кредитокорисникот не го исполнува условот за кредитоспособност може да достави кокредитокорисник.
услов 5	Кредитната способност ќе се пресметува со каматна стапка која ќе важи после истекот на фиксниот период - согласно Одлуката за каматни стапки на Банката.	Кредитната способност ќе се пресметува со каматна стапка која ќе важи после истекот на фиксниот период - согласно Одлуката за каматни стапки на Банката.	Кредитната способност ќе се пресметува со каматна стапка која ќе важи после истекот на фиксниот период - согласно Одлуката за каматни стапки на Банката.	Кредитната способност ќе се пресметува со каматна стапка која ќе важи после истекот на фиксниот период - согласно Одлуката за каматни стапки на Банката.
услов 6	/	Доколку како обезбедување се нуди стан во градба од Друштво со кое ШБМ нема соработка, задолжително да се обезбеди извештај од Надзорниот орган на градбата и да се изврши посета од одговорно лице од Секторот Управување со физички лица. Финансиската конструкција за завршување на градбата треба да изнесува минимум 60%, потврдено од страна на Надзорниот орган во писмена форма.	Доколку како обезбедување се нуди стан во градба од Друштво со кое ШБМ нема соработка, задолжително да се обезбеди извештај од Надзорниот орган на градбата и да се изврши посета од одговорно лице од Секторот Управување со физички лица. Финансиската конструкција за завршување на градбата треба да изнесува минимум 60%, потврдено од страна на Надзорниот орган во писмена форма.	Доколку како обезбедување се нуди стан во градба од Друштво со кое ШБМ нема соработка, задолжително да се обезбеди извештај од Надзорниот орган на градбата и да се изврши посета од одговорно лице од Секторот Управување со физички лица. Финансиската конструкција за завршување на градбата треба да изнесува минимум 60%, потврдено од страна на Надзорниот орган во писмена форма.
услов 7	/	За овој тип на продукт задолжително е вклучување на минимум 1 кобарател од семејството кој мора да отвори сметка во ШБМ и да ја прима платата/пензијата во Банката се до крајна отплата на кредитот (минимум 2 членови од семејството – барателот и кобарателот мора да ги префрлат и примаат платите во банката се до крајна отплата на кредитот). Вклучување на кобарател што не е член на најблиската фамилија или сопружник за овој тип на станбен кредит не е дозволено.	/	/

Критериуми кај Субвенционирани Станбени Кредити	Субвенциониран станбен кредит "Купи куќа купи стан"	Субвенциониран станбен кредит "Купи куќа за млади"
Намена на кредитот:	Наменски за купување на нов стан кој е изграден или се гради од инвеститорот на објектот или изведувачите, купување на нова куќа или изградба на нова куќа доколку градежно техничката документација гласи на име на барателот на субвенциониран станбен кредит	Наменски за купување на нова куќа или изградба на нова куќа доколку градежно техничката документација гласи на име на барателот на субвенциониран станбен кредит
Таргет група:	Таргет групата е дефинирана во општите услови за субвенциониран станбен кредит	Таргет групата е составена од млади лица кои ги исполнуваат условите за субвенционирано кредитирање согласно Законот за субвенционирање на станбен кредит
Минимален Износ на кредит:	Нема	Нема
Максимален Износ на кредит:	50.000 ЕУР	50.000 ЕУР
Рок на враќање:	20 години (240 месеци) за пола учество / 30 години (360 месеци) за пола рата	20 години (240 месеци) за субвенција на учество / 30 години (360 месеци) за субвенција на рата
Отплата на анuitети:	Месечна	Месечна
Тип на Каматна стапка:	Кај моделот "половина рата" фиксна каматна стапка за првите 5 години, променлива по истекот на фиксниот период / Кај моделот "половина учество" променлива за целиот период на отплата.	Кај моделот "субвенција на рата" фиксна каматна стапка за првите 5 години, променлива по истекот на фиксниот период / Кај моделот "субвенција на учество" променлива за целиот период на отплата.
Начин на пресметка на камата:	Пропорционална метода	Пропорционална метода
Надоместоци:	Согласно важечката Одлука за тарифи на Банката	Согласно важечката Одлука за тарифи на Банката
Валута:	ЕУР	ЕУР
Сопствено учество:	Кај моделот "половина рата" и кај моделот "половина учество" минималното учество изнесува 25%	Кај моделот "половина рата" и кај моделот "половина учество" минималното учество изнесува 25%
Инструменти на обезбедување:	Хипотека на стан/куќа	Хипотека на куќата која е предмет на изградба и дополнителна хипотека во вредност доволна за исполнување на LTV
Останато:		
Услов 1	Интеркаларна камата се наплатува од денот на реализација на кредитот до ставање на кредитот во отплата.	Интеркаларна камата се наплатува од денот на реализација на кредитот до ставање на кредитот во отплата.
Услов 3	Задолжително доставување на полиса за осигурување на недвижен имот винкулирана во корист на Банката се до целосна отплата на кредитот.	Задолжително доставување на полиса за осигурување на недвижен имот винкулирана во корист на Банката се до целосна отплата на кредитот.
Услов 4	Доколку кредитокорисникот не го исполнува условот за кредитоспособност може да достави кокредитокорисник.	Доколку кредитокорисникот не го исполнува условот за кредитоспособност може да достави кокредитокорисник.
Услов 5	Кредитната способност ќе се пресметува со каматна стапка која ќе важи после истекот на фиксниот период - согласно Одлуката за каматни стапки на Банката.	Кредитната способност ќе се пресметува со каматна стапка која ќе важи после истекот на фиксниот период - согласно Одлуката за каматни стапки на Банката.
Услов 7	Општи услови за субвенциониран станбен кредит: Субвенционирање на станбен кредит може да користи физичко лице кое е државјанин на Република Македонија, има постојано живеалиште на територијата на Република Македонија. Субвенционирањето на станбен кредит може да се користи за купување на нов стан, кој е изграден или се гради, согласно со Законот за градење или изградба на нова куќа. Субвенционирањето на станбен кредит може да се користи само за купување на стан непосредно од инвеститорот на објектот или изведувачите, купување на нова куќа или изградба на нова куќа, доколку градежно-техничката документација гласи на име на барателот на субвенциониран станбен кредит. Субвенционирањето на станбен кредит може да се користи само доколку продажната цена на м2 нето корисна станбена површина со вклучен данок на додадена вредност не надминува 900 евра во денарска противвредност по средниот курс на Народна Банка на Република Македонија на денот на поднесување на барањето за субвенционирање на станбен кредит.	Општи услови за субвенциониран станбен кредит: Субвенционирање на станбен кредит може да користи физичко лице кое е државјанин на Република Македонија, има постојано живеалиште на територијата на Република Македонија. Субвенционирањето на станбен кредит може да се користи за купување на нова куќа, која е изградена или се гради, согласно со Законот за градење или изградба на нова куќа. Субвенционирањето на станбен кредит може да се користи само за купување на нова куќа или изградба на нова куќа, доколку градежно-техничката документација гласи на име на барателот на субвенциониран станбен кредит. Субвенционирањето на станбен кредит може да се користи само доколку продажната цена на м2 нето корисна станбена површина со вклучен данок на додадена вредност не надминува 900 евра во денарска противвредност по средниот курс на Народна Банка на Република Македонија на денот на поднесување на барањето за субвенционирање на станбен кредит.
	Апликант за субвенциониран станбен кредит може да биде лице кое нема во негова сопственост, во сопственост или заедничка сопственост со брачниот другар или во сопственост на брачниот другар, стан односно куќа на територијата на РМ; Апликант за субвенциониран станбен кредит може да биде лице кое има во негова сопственост или во сопственост на брачниот другар дел од само еден стан или дел од само една куќа која е стекната по основ на наследство, а делот на сопственоста не надминува една половина од станот односно куќата; Апликант за субвенциониран станбен кредит може да биде лице кое има во негова сопственост, во сопственост или заедничка сопственост со брачниот другар или во сопственост на брачниот другар само еден стан/куќа на територијата на РМ која го продава за купување на нов поголем стан или заради купување/изградба на нова поголема куќа за потребите на сопственото домување; Апликант за субвенциониран станбен кредит може да биде лице кое има во негова сопственост, во сопственост или заедничка сопственост со брачниот другар или во сопственост на брачниот другар само една куќа на територијата на РМ која ја руши заради изградба на нова поголема куќа за потребите на сопственото домување; Апликант за субвенциониран станбен кредит може да биде лице кое има во негова сопственост, во сопственост или заедничка сопственост со брачниот другар или во сопственост на брачниот другар стан, односно куќа на територијата на РМ, но има склучено договор за градење со сопственик на куќа, за да изврши надградба или доградба за потребите на сопствено домување;	Апликант за субвенциониран станбен кредит може да биде лице кое нема нема подигнато друг станбен кредит (доколку е во брачна заедница ниту тој, ниту брачниот другар да немаат подигнато станбен кредит), нема во негова сопственост, во сопственост или заедничка сопственост со брачниот другар или во сопственост на брачниот другар имот на територијата на Република Македонија; Доколку апликантот поседува во негова сопственост, во сопственост или заедничка сопственост со брачниот другар или во сопственост на брачниот другар имот на територијата на Република Македонија, потребно е да го продаде за купување/изградба на поголема куќа. Доколку имал во негова сопственост, во сопственост или заедничка сопственост со брачниот другар или во сопственост на брачниот другар имот на територијата на Република Македонија, кој го продај во период од најмногу три години до денот на аплицирање за добивање на субвенциониран станбен кредит, заради купување/изградба на поголема куќа за потребите на сопственото домување. Апликант за субвенциониран станбен кредит може да биде лице кое има во негова сопственост или во сопственост на брачниот другар дел од само еден стан или дел од само една куќа која е стекната по основ на наследство, а делот на сопственоста не надминува една половина од станот односно куќата.
	Апликантот за субвенциониран станбен кредит доколку е лице кое не е во брачна заедница треба да има вкупен месечен приход по основ на плата кој не надминува 900 евра во денарска противвредност пресметани по средниот курс на народна банка на Република Македонија на денот на поднесувањето на барањето за субвенциониран станбен кредит или вкупниот месечен приход по основ на плата на лицето апликант и неговиот брачен другар не надминува месечно 1.300 евра во денарска противвредност пресметани по средниот курс на Народна Банка на Република Македонија на денот на поднесувањето на барањето за субвенциониран станбен кредит.	Апликантот за субвенциониран станбен кредит доколку е лице кое не е во брачна заедница треба да има вкупен месечен приход по основ на плата кој не надминува 900 евра во денарска противвредност пресметани по средниот курс на народна банка на Република Македонија на денот на поднесувањето на барањето за субвенциониран станбен кредит или вкупниот месечен приход по основ на плата на лицето апликант и неговиот брачен другар не надминува месечно 1.300 евра во денарска противвредност пресметани по средниот курс на Народна банка на Република Македонија на денот на поднесувањето на барањето за субвенциониран станбен кредит.
	Кон барањето за субвенциониран станбен кредит се поднесуваат следните документи: - изјава за брачната состојба; - потврда за остварената месечна плата и дополнителни приходи во последните шест месеци на барателот и неговиот брачен другар, издадена од работодавачот; - потврда за остварен месечен приход по други основи на барателот и неговиот брачен другар во последните шест месеци – документ од УП; - изјава на барателот и неговиот брачен другар дека не користат друг станбен кредит на денот на поднесувањето на барањето за субвенциониран станбен кредит, дадена под полна материјална и кривична одговорност за вистинитоста заверена кај нотар; - изјава заверена на нотар дека барателот нема да го издава станот, односно куќата под закуп, дека нема дополнително да ја отповарат недвижноста со хипотека и дека нема да го отуѓи станот купен, односно куќата изградена со средства од субвенциониран станбен кредит во период од првите пет години од започнување со исплатата на кредитот; - потврда од Агенцијата за катастар на недвижности со која се потврдува дека лицето и неговиот брачен другар немаат во сопственост стан, односно куќа на територијата на Република Македонија во моментот на поднесување на барањето и дека немале стан или куќа во периодот од 1 август 2011 година до денот на поднесувањето на барањето – документ од Агенцијата за катастар; - пред-договор, односно договор, за продажба за станот, односно куќата, заверен на нотар, во случај барателот на субвенциониран станбен кредит или неговиот брачен другар да имаат во сопственост стан односно куќа, кој/а го/ја продаваат заради купување поголем стан/изградба на куќа заради решавање на сопственото домување, а со кој е договорено најдоцна во рок од една година од денот на склучување на договорот за субвенциониран станбен кредит да се изврши купопродажба	Кон барањето за субвенциониран станбен кредит се поднесуваат следните документи: - изјава за брачната состојба; - потврда за остварената месечна плата и дополнителни приходи во последните шест месеци на барателот и неговиот брачен другар, издадена од работодавачот; - потврда за остварен месечен приход по други основи на барателот и неговиот брачен другар во последните шест месеци – документ од УП; - изјава на барателот и неговиот брачен другар дека не користат друг станбен кредит на денот на поднесување на барањето за субвенциониран станбен кредит, дадена под полна материјална и кривична одговорност за вистинитоста заверена кај нотар; - изјава заверена на нотар дека барателот нема да го издава станот, односно куќата под закуп, дека нема дополнително да ја отповарат недвижноста со хипотека и дека нема да го отуѓи станот купен, односно куќата изградена со средства од субвенциониран станбен кредит во период од првите пет години од започнување со исплатата на кредитот; - потврда од Агенцијата за катастар на недвижности со која се потврдува дека лицето и неговиот брачен другар немаат во сопственост стан, односно куќа на територијата на Република Македонија во моментот на поднесување на барањето и дека немале стан или куќа во периодот од 1 август 2011 година до денот на поднесувањето на барањето – документ од Агенцијата за катастар; - пред-договор, односно договор, за продажба за станот, односно куќата, заверен на нотар, во случај барателот на субвенциониран станбен кредит или неговиот брачен другар да имаат во сопственост стан односно куќа, кој/а го/ја продаваат заради купување поголем стан/изградба на куќа заради решавање на сопственото домување, а со кој е договорено најдоцна во рок од една година од денот на склучување на договорот за субвенциониран станбен кредит да се изврши купопродажба

Критериуми кај Кредити за реновирање/набавка на станбен и деловен простор	Кредит за реновирање на станбен и деловен простор	Кредити за набавка на деловен простор
Намена на кредитот:	Наменски – средствата се префрлаат на трансакциската сметка на корисникот од каде директно се префрлаат на сметката на изведувачот/ите според доставена фактура/и, 30% од износот на кредитот може да се користи без доставување на документација – ненаменски.	Наменски за купување на недвижен имот - деловен простор
Таргет група:	Сите кредитоспособни клиенти	Сите кредитоспособни клиенти
Минимален Износ на кредит:	Нема	Нема
Максимален Износ на кредит:	1.540.000 МКД/25.000 ЕУР за нови или 1.800.000 МКД / 30.000 ЕУР за постоечки клиенти	350.000 ЕУР за нови клиенти, 400.000 ЕУР за постоечки клиенти
Рок на враќање:	10 години (120 месеци)	20 години (240 месеци)
Отплата на анuitети:	Месечна	Месечна
Тип на Каматна стапка:	Прилагодлива каматна стапка за целиот период на отплата	Фиксна за првите 3 години, променлива по истекот на фиксниот период
Начин на пресметка на камата:	Пропорционална метода	Пропорционална метода
Надоместоци:	Согласно важечката Одлука за тарифи на Банката	Согласно важечката Одлука за тарифи на Банката
Валута:	МКД / ЕУР	ЕУР
Сопствено учество:	Нема	минимум 30%
Инструменти на обезбедување:	Хипотека на стан/куќа	Хипотека на стан/куќа
Останато:		
услов 1	Интеркаларна камата се наплатува од денот на реализација на кредитот до ставање на кредитот во отплата.	Интеркаларна камата се наплатува од денот на реализација на кредитот до ставање на кредитот во отплата.
услов 2	/	Задолжително дополнително обезбедување за апликанти кои купуваат стан/деловен простор од Јавното претпријатие за стопанисување со станбен и деловен простор е меница во форма на нотарски акт
услов 3	Задолжително доставување на полиса за осигурување на недвижен имот винкулирана во корист на Банката се до целосна отплата на кредитот.	Задолжително доставување на полиса за осигурување на недвижен имот винкулирана во корист на Банката се до целосна отплата на кредитот.
услов 4	Доколку кредитокорисникот не го исполнува условот за кредитоспособност може да достави кокредитокорисник.	Доколку кредитокорисникот не го исполнува условот за кредитоспособност може да достави кокредитокорисник.
услов 5	/	Кредитната способност ќе се пресметува со каматна стапка која ќе важи после истекот на фиксниот период - согласно Одлуката за каматни стапки на Банката.
услов 6	Доколку како обезбедување се нуди стан во градба од Друштво со кое ШБМ нема соработка, задолжително да се обезбеди извештај од Надзорниот орган на градбата и да се изврши посета од одговорно лице од Секторот Управување со физички лица. Финансиската конструкција за завршување на градбата треба да изнесува минимум 60%, потврдено од страна на Надзорниот орган во писмена форма.	Доколку како обезбедување се нуди стан/деловен простор во градба од Друштво со кое ШБМ нема соработка, задолжително да се обезбеди извештај од Надзорниот орган на градбата и да се изврши посета од одговорно лице од Секторот Управување со физички лица. Финансиската конструкција за завршување на градбата треба да изнесува минимум 60%, потврдено од страна на Надзорниот орган во писмена форма.
услов 7	/	Доколку физичкото лице кое го купува деловниот простор го купува со намера за издавање под закуп, приливот по тој основ мора да биде на трансакциска сметка на кредитокорисникот во ШБМ. Доколку физичкото лице кое го купува деловниот простор го купува со намера да обавува деловни активности во него-целокупното работење на правното лице да се остварува преку ШБМ

Критериуми кај Хипотекарните Кредити	Хипотекарен кредит
Намена на кредитот:	Ненаменски кредит
Таргет група:	Сите кредитоспособни клиенти
Минимален Износ на кредит:	не е дефиниран минимален износ
Максимален Износ на кредит (МКД):	21.525.000 МКД за нови клиенти, 24.600.000 МКД за постоечки клиенти
Максимален Износ на кредит (ЕУР):	350.000 ЕУР за нови клиенти, 400.000 ЕУР за постоечки клиенти
Рок на враќање:	20 години (240 месеци)
Отплата на анuitети:	месечна
Тип на Каматна стапка (МКД):	Прилагодлива каматна стапка за целиот период на отплата
Тип на Каматна стапка (ЕУР):	Фиксна за првите 3 години, прилагодлива по истекот на фиксниот период
Начин на пресметка на камата:	Пропорционална метода
Надоместоци:	Согласно важечката Одлука за тарифи на Банката
Валута:	МКД или ЕУР
Инструменти на обезбедување:	Хипотека на недвижен имот
Останато:	
услов 1	Интеркаларна камата се наплатува од денот на реализација на кредитот до ставање на кредитот во отплата.
услов 2	Задолжително доставување на полиса за осигурување на недвижен имот винкулирана во корист на Банката како и секоја година сè до целосна отплата на кредитот, да доставува обновена полиса за осигурување со винкулација во корист на Банката.
услов 3	Во исклучителни ситуации, доколку се работи за хипотека од најдобар вид (местоположба, вредност, ликвидност), без обзир на износот на кредитното барање, со писмено одобрување на Директорот на Управување со физички лица и Член на УО, барањето може да биде позитивно предложено до соодветното ниво на одлучување без да се земе во предвид кредитоспособноста на кредитобарателот.
услов 4	Доколку кредитокорисникот не го исполнува условот за кредитоспособност може да достави кокредитокорисник.
услов 5	Кај кредитите со фиксна каматна стапка во одреден период, кредитната способност ќе се пресметува со каматна стапка која ќе важи после истекот на фиксниот период - согласно Одлуката за каматни стапки на Банката.

Критериуми кај Ломбарден Кредит	Ломбарден кредит
Намена на кредитот:	Ненаменски потрошувачки кредит
Минимален Износ на кредит:	Нема
Максимален Износ на кредит:	800.000 ЕУР / 49.200.000 МКД
Рок на враќање:	10 години (120 месеци)
Отплата на ануитети:	Месечна
Тип на Каматна стапка:	Прилагодлива за целиот период на отплата
Начин на пресметка на камата:	Пропорционална метода
Валута:	МКД или ЕУР
Инструменти на обезбедување:	<p>Депозит во валутата на кредитот согласно правилникот за кредитирање на физички лица. Калкулацијата на LTV кај ломбард кредитите е следната: LTV = (моментална кредитна изложеност + камата за последователни 6 месеци) / вредност на обезбедување. Максималната вредност на LTV кај ломбардните кредити изнесува 100%.</p>

Критериуми кај Кредити за набавка на превземен имот	Станбен кредит за купување на недвижен имот (стан/куќа) кој е под хипотека во Шпаркасе Банка и превземен или заложен за проблематични побарувања	Кредит за набавка на деловен простор кој е под хипотека во Шпаркасе Банка и превземен или заложен за проблематични побарувања
Намена на кредитот:	Наменски – купување на недвижен имот (стан/куќа) кој е под хипотека во Шпаркасе Банка и превземен или заложен за проблематични побарувања	Наменски – купување на деловен простор кој е под хипотека во Шпаркасе Банка и превземен или заложен за проблематични побарувања
Таргет група:	Сите кредитоспособни клиенти	Сите кредитоспособни клиенти
Минимален Износ на кредит:	Нема	Нема
Максимален Износ на кредит:	350.000 ЕУР за нови клиенти, 400.000 ЕУР за постоечки клиенти	350.000 ЕУР за нови клиенти, 400.000 ЕУР за постоечки клиенти
Рок на враќање:	30 години (360 месеци)	20 години (240 месеци)
Отплата на анuitети:	Месечна	Месечна
Тип на Каматна стапка:	Фиксна каматна стапка за првите пет години. По истекот на првите пет години Банката ќе пресметува и наплатува променлива каматна стапка	Фиксна каматна стапка за првите пет години. По истекот на првите пет години Банката ќе пресметува и наплатува променлива каматна стапка
Начин на пресметка на камата:	Пропорционална метода	Пропорционална метода
Надоместоци:	Согласно важечката Одлука за тарифи на Банката	Согласно важечката Одлука за тарифи на Банката
Валута:	ЕУР	ЕУР
Сопствено учество:	минимум 30%	минимум 30%
Инструменти на обезбедување:	Хипотека на стан/куќа	Хипотека на стан/куќа
Останато:		
услов 1	Интеркаларна камата се наплатува од денот на реализација на кредитот до ставање на кредитот во отплата.	Интеркаларна камата се наплатува од денот на реализација на кредитот до ставање на кредитот во отплата.
услов 3	Задолжително доставување на полиса за осигурување на недвижен имот винкулирана во корист на Банката се до целосна отплата на кредитот.	Задолжително доставување на полиса за осигурување на недвижен имот винкулирана во корист на Банката се до целосна отплата на кредитот.
услов 4	Доколку кредитокорисникот не го исполнува условот за кредитоспособност може да достави кокредитокорисник.	Доколку кредитокорисникот не го исполнува условот за кредитоспособност може да достави кокредитокорисник.
услов 5	Кредитната способност ќе се пресметува со каматна стапка која ќе важи после истекот на фиксниот период - согласно Одлуката за каматни стапки на Банката.	Кредитната способност ќе се пресметува со каматна стапка која ќе важи после истекот на фиксниот период - согласно Одлуката за каматни стапки на Банката.
услов 7		Доколку физичкото лице кое го купува деловниот простор го купува со намера за издавање под закуп, приливот по тој основ мора да биде на трансакциска сметка на кредитокорисникот во ШБМ. Доколку физичкото лице кое го купува деловниот простор го купува со намера да обавува деловни активности во него- целокупното работење на правното лице да се остварува преку ШБМ

Критериуми кај Земјоделски Кредити	Земјоделски потрошувачки кредити	Земјоделски хипотекарни кредити
Намена на кредитот:	Наменски, за примарно земјоделско производство	Наменски, за примарно земјоделско производство
Минимален износ на кредит:	30.000 МКД или 500 ЕУР	300.001 МКД или 5.001 ЕУР
Максимален износ на кредит:	300.000 МКД или 5.000 ЕУР	5.500.000МКД или 90.000ЕУР за нови клиенти и 6.150.000МКД или 100.000ЕУР за
Максимален рок на враќање:	7 години (84 месеци)	7 години (84 месеци)
Грејс период:	3 години (36 месеци)	3 години (36 месеци)
Начин на враќање:	еднакви месечни, квартални, полугодишни или годишни ануитети	еднакви месечни, квартални, полугодишни или годишни ануитети
Каматна стапка:	Фиксна каматна стапка за кредити од ЗКДФ и прилагодлива каматна стапка за кредити од сопствени средства.	Фиксна каматна стапка за кредити од ЗКДФ и прилагодлива каматна стапка за кредити од сопствени средства.
Начин на пресметка на камата:	Пропорционална метода	Пропорционална метода
Надоместоци:	Согласно Одлуката за тарифи на Банката	Согласно Одлуката за тарифи на Банката
Валутна клаузула:	МКД или ЕУР	МКД или ЕУР
Инструменти на обезбедување:	Административна забрана на плата (ако кредитобарателот е вработен), депозит, меница во форма на нотарски акт и жиранти.	Депозит, меница во форма на нотарски акт, хипотека на недвижен или подвижен имот.
	За износи до 120.000,00 МКД/2.000,00 ЕУР - административна забрана на плата (ако кредитобарателот е вработен), и 2 (два) кредитоспособни жиранти вработени во во државни институции (Буџетски институции, ЈП), АД во државна сопственост, останати АД.	Задолжително доставување на полиса за осигурување на недвижен имот винкулирана корист на Банката се до целосна отплата на кредитот.
Останато:		
услов 1	За износи од 120.001,00 МКД/2.001,00 ЕУР до 300.000,00 МКД/5.000,00 ЕУР - административна забрана на плата (ако кредитобарателот е вработен), и 3 (три) кредитоспособни жиранти вработени во во државни институции (Буџетски институции, ЈП), АД во државна сопственост, останати АД.	Задолжителна е изработка на и проекција на паричните текови (cash flow).
услов 2	Задолжително доставување на полиса за осигурување на недвижен имот винкулирана во корист на Банката се до целосна отплата на кредитот.	
услов 3	Задолжителна е изработка на и проекција на паричните текови (cash flow).	

Критериуми кај Дозволен пречекорувања	Дозволено пречекорување	Дозволено пречекорување - Винер
Намена:	Ненаменски	Ненаменски
Таргет група:	Сите кредитоспособни клиенти	Сите кредитоспособни клиенти
Старосна граница:	Важноста на производот истекува кога клиентот ќе наполни 70 години.	Важноста на производот истекува кога клиентот ќе наполни 60 години.
Максимален износ:	Согласно интерниот рејтинг на клиентот (максимум 4 плати)	Согласно интерниот рејтинг на клиентот (максимум 120.000 МКД)
Рок на важност:	До 12 месеци, со можност за обновување	До 12 месеци, со можност за обновување
Начин на враќање:	Еднократно, по истекот на рокот на дозволеното пречекорување. Доколку нема промена во основните критериуми (платата се прима редовно и уредно на сметка во ШБМ, достасаните обврски се подмируваат редовно и уредно) банката по автоматизам ќе го продолжи важењето на дозволеното пречекорување за следна 1(една) година. Доколку дојде до нарушување на критериумите за одобрување во времетраењето на дозволеното пречекорување, Банката може истата да не ја обнови.	Еднократно, по истекот на рокот на дозволеното пречекорување. Доколку нема промена во основните критериуми (платата се прима редовно и уредно на сметка во ШБМ, достасаните обврски се подмируваат редовно и уредно) банката по автоматизам ќе го продолжи важењето на дозволеното пречекорување за следна 1(една) година. Доколку дојде до нарушување на критериумите за одобрување во времетраењето на дозволеното пречекорување, Банката може истата да не ја обнови.
Каматна стапка:	Согласно важечката Одлука за каматни стапки на Банката	Согласно важечката Одлука за каматни стапки на Банката
Тип на Каматна стапка:	Прилагодлива	Прилагодлива
Начин на пресметка на камата:	По конформна метода	По конформна метода
Валута:	МКД	МКД
Надоместоци:	Согласно важечката Одлука за тарифи на Банката	Согласно важечката Одлука за тарифи на Банката
Обезбедување:	/	Ризико полиса за животна осигурување од Винер Лајф Осигурување винкулирана во корист на Шпаркасе Банка Македонија. Преку Ризико полисата осигурената сума се исплатува само во случај на смрт на Осигуреникот, ако смртта настапила за време на договореното траење на осигурувањето. Полисата служи како обезбедување по Договорот за користење на дозволено пречекорување по трансакциска сметка и е винкулирана во корист на Банката. Осигурена сума е во износ на одобрениот лимит на трансакциска сметка за клиентот. Премијата за осигурувањето кон Винер Лајф Осигурување се плаќа месечно од трансакциска сметка на клиентот, изнесува 0,9375% годишно од одобрениот износ на дозволеното пречекорување. Процентот на премија е универзален за сите корисници на дозволеното пречекорување. Премијата се плаќа месечно на точно утврден датум, преку траен налог од трансакциската сметка на клиентите кон Винер Лајф Осигурување.
Останато:	За да се реализира дозволено пречекорување на трансакциска сметка потребно е минимум една плата / пензија да помине преку трансакциска сметка во ШБМ. За лицата што се вработени на определено време, потребно е рокот на важноста на дозволеното пречекорување на трансакциска сметка треба да биде со датум пред на истекот на Договорот за работа.	За да се реализира дозволено пречекорување на трансакциска сметка потребно е минимум една плата да помине преку трансакциска сметка во ШБМ. За лицата што се вработени на определено време, потребно е рокот на важноста на дозволеното пречекорување на трансакциска сметка треба да биде со датум пред на истекот на Договорот за работа.

Критериуми кај гаранциите	Тендерска гаранција	Платежна гаранција	Чинидбена гаранција
Намена:	Гаранција за учество на тендер (Јавен оглас за набавка или продажба).	Гаранција за навремено исполнување на обврски за плаќање.	Гаранција за исполнување на обврски согласно Договор склучен помеѓу Барателот и Корисникот на гаранцијата.
Потребна документација:	Уредно пополнето и потпишано Барање за издавање на гаранција од Барателот. Фотокопија од Јавниот оглас или тендерска документација каде е наведено каква банкарска гаранција е потребна.	Уредно пополнето и потпишано Барање за издавање на гаранција од Барателот. Фотокопија од доказ за основаност на Барањето: Договор, Фактура, Пресметка итн.	Уредно пополнето и потпишано Барање за издавање на гаранција од Барателот. Фотокопија од доказ за основаност на Барањето: Договор склучен помеѓу Барателот и Корисникот на Гаранцијата.
Рок на важење:	Рокот на важност на тендерската гаранција се утврдува согласно Јавниот оглас и/или тендерската документација и вообичаено е еднаков на рокот на важност на Понудата која треба да се поднесе евентуално зголемен за дополнителен рок од (во моментот 14 календарски денови) согласно Законот за јавни набавки. Рокот на важност на гаранцијата задолжително треба да биде наведен на Барањето на гаранција од страна на Барателот на гаранцијата.	Рокот на важност на платежната гаранција се утврдува согласно рокот за плаќање наведен во документот за основаност зголемен за дополнителен рок во зависност од конкретната ситуација. Рокот на важност на гаранцијата задолжително треба да биде наведен на Барањето на гаранција од страна на Барателот на гаранцијата.	Рокот на важност на платежната гаранција се утврдува согласно рокот за плаќање наведен во документот за основаност зголемен за дополнителен рок во зависност од конкретната ситуација. Рокот на важност на гаранцијата задолжително треба да биде наведен на Барањето на гаранција од страна на Барателот на гаранцијата.
Начин на враќање:	Обврските на Банката по издадената гаранција згаснуваат до крајот на работното време на датумот на важност на гаранцијата кога истата се затвора (раскнижува од вонбилансната евиденција на Банката) освен доколку во Банката, не е поднесено Барање за наплата по гаранцијата од страна на Корисникот на гаранцијата. Гаранцијата може да се затвори пред датумот на важност на гаранцијата, исклучиво со враќање на оригиналниот примерок на гаранција во Банката од страна на барателот или корисникот на гаранцијата.	Обврските на Банката по издадената гаранција згаснуваат до крајот на работното време на датумот на важност на гаранцијата кога истата се затвора (раскнижува од вонбилансната евиденција на Банката) освен доколку во Банката, не е поднесено Барање за наплата по гаранцијата од страна на Корисникот на гаранцијата. Гаранцијата може да се затвори пред датумот на важност на гаранцијата, исклучиво со враќање на оригиналниот примерок на гаранција во Банката од страна на барателот или корисникот на гаранцијата.	Обврските на Банката по издадената гаранција згаснуваат до крајот на работното време на датумот на важност на гаранцијата кога истата се затвора (раскнижува од вонбилансната евиденција на Банката) освен доколку во Банката, не е поднесено Барање за наплата по гаранцијата од страна на Корисникот на гаранцијата. Гаранцијата може да се затвори пред датумот на важност на гаранцијата, исклучиво со враќање на оригиналниот примерок на гаранција во Банката од страна на барателот или корисникот на гаранцијата.
Надоместоци:	Провизијата се пресметува согласно важечката Одлука за тарифи на Банката.	Провизијата се пресметува согласно важечката Одлука за тарифи на Банката.	Провизијата се пресметува согласно важечката Одлука за тарифи на Банката.
Инструменти на обезбедување:	мин. 100% наменски орочен безкаматен депозит, хипотека на недвижен имот, макс. LTV 50%.	мин. 100% наменски орочен безкаматен депозит, хипотека на недвижен имот, макс. LTV 50%.	мин. 100% наменски орочен безкаматен депозит, хипотека на недвижен имот, макс. LTV 50%.

Критериуми кај Платежните картички	Visa Classic револвинг кредитна картичка	Visa Gold револвинг кредитна картичка	Visa Electron дебитна картичка
Тип на картичка:	Кредитна картичка	Кредитна картичка	Дебитна картичка
Таргет група:	Сите кредитоспособни клиенти	Сите кредитоспособни клиенти	Сите полнолетни лица
Рок на важност на картичката (издавање):	2 години	2 години	2 години
Рок на важност на картичката (обнова):	3 години	3 години	3 години
Кредитен лимит:	Согласно одлука на Банката	Согласно одлука на Банката	/
Минимален кредитен лимит:	Не е дефиниран	100.000 МКД	/
Максимален кредитен лимит:	До 100.000 МКД	500.000 МКД	/
Минимален износ за плаќање:	5%	5%	/
Можност за дополнителна картичка:	Има	Има	Има
Тип на Каматна стапка:	Прилагодлива согласно важечка одлука за каматни стапки на Банката	Прилагодлива согласно важечка одлука за каматни стапки на Банката	/
Начин на пресметка на камата:	Пропорционална метода	Пропорционална метода	/
Дневни лимити:	Согласно интерна одлука на Банката	Согласно интерна одлука на Банката	Согласно интерна одлука на Банката
АТМ	24.000 МКД	50.000 МКД	24.000 МКД
ПОС	36.000 МКД	50.000 МКД	36.000 МКД
Валута:	МКД	МКД	МКД
Надоместоци:	Согласно важечката Одлука за тарифи на Банката	Согласно важечката Одлука за тарифи на Банката	Согласно важечката Одлука за тарифи на Банката
Останато:	Во случај кога клиентот сака да изврши трансакција со кредитната картичка на износ кој го надминува одобриениот лимит на истата, можно е со одобрување од страна на раководител од Секторот за население да се одобри привремено зголемување на лимитот за износ потребен за извршување на трансакцијата и тоа само доколку на трансакциската сметка на клиентот се приложат средства како обезбедување во износ еднаков или поголем од износот што го надминува лимитот на картичката потребен за да се реализира трансакцијата.	Во случај кога клиентот сака да изврши трансакција со кредитната картичка на износ кој го надминува одобриениот лимит на истата, можно е со одобрување од страна на раководител од Секторот за население да се одобри привремено зголемување на лимитот за износ потребен за извршување на трансакцијата и тоа само доколку на трансакциската сметка на клиентот се приложат средства како обезбедување во износ еднаков или поголем од износот што го надминува лимитот на картичката потребен за да се реализира трансакцијата.	/

Критериуми кај Платежните картички	MasterCard Standard револвинг кредитна картичка	MasterCard Gold револвинг кредитна картичка	Maestro дебитна картичка	MasterCard Debit Contactless
Тип на картичка:	кредитна	кредитна	дебитна	дебитна
Таргет група:	Сите кредитоспособни клиенти	Сите кредитоспособни клиенти	Сите полнолетни лица	Сите полнолетни лица
Рок на важност (издавање):	1 година	1 година	1 година	2 години
Рок на важност (обнова):	2 години	2 години	2 години	3 години
Кредитен лимит:	Согласно одлука на Банката	Согласно одлука на Банката	/	/
Минимален кредитен лимит:	не е дефиниран	100.000 МКД	/	/
Максимален кредитен лимит:	99.999 МКД	500.000 МКД	/	/
Минимален износ за плаќање:	5%	5%	/	/
Можност за дополнителна картичка:	да	да	да	да
Тип на Каматна стапка:	Прилагодлива согласно важечка одлука за каматни стапки на Банката	Прилагодлива согласно важечка одлука за каматни стапки на Банката	/	/
Начин на пресметка на камата:	Пропорционална метода	Пропорционална метода	/	/
Дневни лимити:	Согласно интерна одлука на Банката	Согласно интерна одлука на Банката	Согласно интерна одлука на Банката	Согласно интерна одлука на Банката
АТМ	24.000 МКД	50.000 МКД	24.000 МКД	24.000 МКД
ПОС	36.000 МКД	50.000 МКД	36.000 МКД	36.000 МКД
Валута:	МКД	МКД	МКД	МКД
Надоместоци:	Согласно важечката Одлука за тарифи на Банката	Согласно важечката Одлука за тарифи на Банката	Согласно важечката Одлука за тарифи на Банката	Согласно важечката Одлука за тарифи на Банката
Останато:	Во случај кога клиентот сака да изврши трансакција со кредитната картичка на износ кој го надминува одобриениот лимит на истата, можно е со одобрување од страна на раководител од Секторот за население да се одобри привремено зголемување на лимитот за износ потребен за извршување на трансакцијата и тоа само доколку на трансакциската сметка на клиентот се приложат средства како обезбедување во износ еднаков или поголем од износот што го надминува лимитот на картичката потребен за да се реализира трансакцијата.	Во случај кога клиентот сака да изврши трансакција со кредитната картичка на износ кој го надминува одобриениот лимит на истата, можно е со одобрување од страна на раководител од Секторот за население да се одобри привремено зголемување на лимитот за износ потребен за извршување на трансакцијата и тоа само доколку на трансакциската сметка на клиентот се приложат средства како обезбедување во износ еднаков или поголем од износот што го надминува лимитот на картичката потребен за да се реализира трансакцијата.	/	Дебитната картичка за физички лица MasterCard Debit претставува новитет во палетата на платежни картички на Банката. Картичката се разликува од другите дебитни картички по тоа што поседува дополнителна функционалност - можност за извршување на бесконтактни плаќања. Дебитната картичка е поврзана со денарска трансакциска сметка и овозможува плаќања во земјата, странство и интернет плаќања. При бесконтактно плаќање за износи на трансакции до 750 денари трансакцијата се извршува без внесување на ПИН или потпишување, додека за износи над 750 денари клиентот го внесува својот ПИН код на ПОС терминалот или го потпишува слипот.

Критериуми кај Трансакциски сметки	Денарска трансакциска сметка	Девизна трансакциска сметка
Валута:	МКД	МКД
Потребна документација:	<ol style="list-style-type: none"> 1. Апликација за регистрирање на клиенти - физичко лице; 2. Барање за отварање на сметка; 3. Потписен картон; 4. Договор за отварање и водење на денарска сметка; 5. Изјава (само за нерезиденти) 6. Копија од валиден документ - лична карта или пасош од носителот на сметката и од овластените потписници доколку има такви. 7. AML прашалник; 8. FATCA прашалник. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Апликација за регистрирање на клиенти - физичко лице; 2. Пристапница; 3./ 4. Договор за отварање и водење на денарска сметка; 5. Изјава (само за нерезиденти) 6. Копија од валиден документ - лична карта или пасош од носителот на сметката и од овластените потписници доколку има такви. 7. AML прашалник; 8. FATCA прашалник.
Опис на производот:	<p>Под поимот трансакциска сметка се подразбира банкарска сметка преку која се вршат наплати и плаќања од трансакции со резиденти, пренос на средства со нерезиденти, како и уплати исплати во ефективни странски и домашни пари, согласно Законот за вршење на платен промет во земјата и Законот за девизно работење. Секоја трансакциска сметка се отвара според класификацијата на книговодствени сметки и типизацијата на истите според Клириншката куќа.</p>	<p>Под поимот трансакциска сметка се подразбира банкарска сметка преку која се вршат наплати и плаќања од трансакции со резиденти, пренос на средства со нерезиденти, како и уплати исплати во ефективни странски и домашни пари, согласно Законот за вршење на платен промет во земјата и Законот за девизно работење. Секоја трансакциска сметка се отвара според класификацијата на книговодствени сметки и типизацијата на истите според Клириншката куќа.</p>
Надоместоци:	Согласно важечката Одлука за тарифи на Банката	Согласно важечката Одлука за тарифи на Банката
Намена:	Со отварањето на трансакциската сметка се овозможува вршење на денарски платен промет.	Со отварањето на девизната трансакциска сметка се овозможува вршење на платен промет со странство.

Критериуми кај Електронско Банкарство	Електронско Банкарство - Individual Net	Електронско банкарство - Individual Net Plus
Таргет група:	Клиенти на ШБМ	Клиенти на ШБМ
sToken	Нема	Има
дигитален сертификат	Нема	Има
Обнова на sToken:	Нема	Има / еднократно издавање, без обнова
Обнова на дигитален сертификат:	Нема	Има
Услуги содржани во пакетот:		
Денарска трансакциска сметка	Проверка на состојба	Проверка на состојна и можност за вршење трансакции
Девизна трансакциска сметка	Проверка на состојба	Проверка на состојба
Кредитни картички	Проверка на состојба	Проверка на состојба
Кредити и амортизационен план	Проверка на состојба	Проверка на состојба
Депозити	Проверка на состојба	Проверка на состојба
Генерирање на извод од денарска трансакциска сметка и кредита картичка	Има можност	Има можност
Плаќање со налог ПП30 и ПП50	Нема	Има можност
Плаќање на режиски трошоци	Нема	Има можност
Плаќање на кредит и кредитна картичка	Нема	Има можност
Можност за експортирање на налози	Има можност	Има можност
Можност за печатење на налози	Има можност	Има можност
Услови за пристапување кон електронско банкарство за физички лица – Netbanking:		
* Отворена трансакциска сметка		
* Клиентот треба да биде солвентен и да не е блокиран		
* Потпишана пристапница		
* Потпишана апликација за регистрирање на клиент – физичко лице		
Што претставува С-токен апликацијата:		
Шпаркасе S-Token претставува софтверска апликација инсталирана на мобилен телефон и служи за идентификација (најава) на корисникот преку NetBanking и автентикација (потпишување) на трансакциите во системот за електронско банкарство за физички лица. Предноста на оваа апликација претставува тоа што истата е инсталирана на мобилниот телефонски апарат и сето тоа ја прави лесна, практична и достапна за користење. Од друга страна нема потреба клиентот со себе да носи дополнителни уреди како УСБ-токен. Апликацијата може да се инсталира на сите мобилни телефони (Android, Apple, Java и Blackberry). S-Token апликацијата е јавно објавена и може да се преземе преку Google Play и Apple Store. За еднократно издавање на Шпаркасе S-Token апликацијата се наплатува соодветен надомест согласно Одлуката за Тарифи на Банката.		

Критериуми на премиум клиенти

ПРЕМИУМ клиенти се оние кои исполнуваат еден од следните критериуми:

1. Просечна плата од мин. 45.000,00 МКД во последните три месеци или мин. 60.000,00 МКД вкупни месечни приходи.

2. Орочен депозит во ШБМ од мин. 1.200.000,00 МКД / 20.000,00 ЕУР или противвредност на друга валута (една или збирно повеќе депозитни партии).

3. Сопственици или менаџери на правни лица, клиенти на ШБМ со минимум 10 вработени.

4. Критерими базирани на клиентски статус: Менаџмент на стратешки важна корпорација, клиент на Дирекција за корпоративни клиенти, јавни претпријатија и институции, политичари, дипломатски кор, универзитетски професори, адвокати, нотари, доктори на наука, новинари и други јавни личности.

**Критериуми кај
Сефови**

Сефови

Опис на производот:

Банката нуди можност за складирање на вредните предмети и документи на клиентите во сефови со различни димензии. Сефот е најсигурно решение за сместување на вредни и незаменливи предмети. Сефот нуди можност за заштита од кражби, поплави, пожар и други непогодни ситуации. Локацијата на сефовите е во Централата на Банката.

Надоместоци:

Согласно важечката Одлука за тарифи (надоместоци) на Банката.

Напомена:

1.

Во цената за изнајмување на граѓанските сефови е пресметан ДДВ во висина од 18 %. Износот на закупнина кој е тарифиран во валутата ЕУР, нерезидентите го уплатуваат во денари, пресметан по куповниот курс на курсната листа за менувачко работење на Шпаркасе банка Македонија АД.

2.

Во случај клиентот да ги изгуби клучевите, тој е должен да ги уплати трошоците согласно важечката Одлука за тарифи на Банката за менување на бравата и клучевите пред да може да го користи сефот и предметите депонирани во него.

Критериуми кај Депозити	Средства на трансакциски сметки	Орочени депозити	Рентни депозити	Детско штедење - Медо Штедо	Депозит со исплата на камата однапред	Наменски депозити
Тип на депозит:	По видување	Орочен	Орочен - рентен	Орочен	Орочен	Наменски орочен
Тип на камата:	Прилагодлива	Прилагодлива	Прилагодлива	Прилагодлива	Фиксна	Прилагодлива
Минимален износ на влог:	/	/	1.500,00 ЕУР или противвредност во друга валута	3.000 МКД / 50 ЕУР (Минимален износ на дополнителен влог: 1.000 МКД / 20 ЕУР)	5.000 МКД или 100 ЕУР	/
Период на орочување:	/	1, 3, 6, 12, 24 и 36 месеци	6, 12, 24 и 36 месеци	24 и 36 месеци	13 месеци	Еднаква или поголема од датумот на достасавање на кредитот за кој депозитот служи како обезбедување.
Пресметка на камата:	На денарски и девизни средства на трансакциски сметки, каматата се пресметува на месечно ниво.	Пресметувањето на каматата се спроведува до датумот на доспевање со примена на конформна метода.	Пресметувањето на каматата се спроведува месечно до датумот на доспевање на депозитот со примена на конформна метода	Пресметувањето на каматата се спроведува до датумот на доспевање на депозитот со примена на конформна метода.	Пресметувањето на каматата се врши антиципативно со примена на конформна метода.	Кај наменски орочени каматни депозити, пресметувањето на каматата се спроведува до датумот на доспевање на депозитот со примена на конформна метода.
Исплата на камата:	На средствата на денарски трансакциски сметки каматата се исплатува на месечно ниво по годишна каматна стапка (последниот ден од месецот). На средствата на девизни трансакциски сметки каматата се исплатува на годишно ниво.	Каматата се исплатува на трансакциската сметка на клиентот декурзивно - по доспевање, во истата валута како орочениот депозит.	Каматата се исплатува на трансакциската сметка на клиентот месечно, во истата валута како орочениот депозит.	Каматата се капитализира на датумот на доспевање на иницијалниот влог.	Каматата се исплатува на трансакциската сметка на клиентот на приот работен ден од наредниот месец.	Кај наменски орочени каматни депозити, каматата се исплатува на трансакциската сметка на клиентот декурзивно - на датумот на доспевање на депозитот, во истата валута како орочениот депозит.
Можност за реорочување:	/	Депозитот се реорочува на датумот на доспевање, согласно условите кои важат во моментот на реорочувањето согласно актите на деловната политика на Банката и Одлуката за каматните стапки на Банката. Депозитот автоматски се реорочува доколку клиентот 5 (пет) дена пред доспевањето на депозитот не ја извести Банката дека ќе го повлече истиот.	Депозитот се реорочува на датумот на доспевање, согласно условите кои важат во моментот на реорочувањето согласно актите на деловната политика на Банката и Одлуката за каматните стапки на Банката. Депозитот автоматски се реорочува доколку клиентот 5 (пет) дена пред доспевањето на депозитот не ја извести Банката дека ќе го повлече истиот.	Депозитот се реорочува на датумот на доспевање, согласно условите кои важат во моментот на реорочувањето согласно актите на деловната политика на Банката и Одлуката за каматни стапки на Банката. Депозитот не се реорочува по автоматизам на датумот на доспевање доколку малолетното лице во меѓувреме стане полнолетно. Депозитот автоматски се реорочува доколку клиентот 5 (пет) дена пред доспевањето на депозитот не ја извести Банката дека ќе го повлече истиот.	/	Банката ќе го исплати депонираниот износ на трансакциската сметка на клиентот на датумот на доспевање на депозитот, единствено доколку се подмирени сите обврски по пласманот за кој депозитот служи како обезбедување и доколку клиентот со писмено барање го најави подигањето на депозитот најмалку 5 (пет) работни дена пред датумот на доспевање на депозитот. Во спротивно, Банката или ќе ги искористи средствата од депозитот за подмирување на доспеаните, а неплатените обврски по пласманот или автоматски ќе го реорочи депозитот под истите услови, согласно Договорот за орочување.
Предвременно разорочување:	/	Предвременно разорочување претставува раскинување на Договорот за орочен (паричен) депозит пред истекот на договорениот рок на орочување, со поднесување на писмено барање од страна на клиентот најмалку 5 (пет) работни дена пред разорочувањето, во кој случај Банката ќе исплати камата по видување, а клиентот има обврска да ја врати пресметаната и исплатена камата од моментот на орочување или реорочување до моментот на раскинување на Договорот. Нема можност за предвременно делумно разорочување на орочениот депозит.	Предвременно разорочување претставува раскинување на Договорот за орочен (паричен) депозит пред истекот на договорениот рок на орочување, со поднесување на писмено барање од страна на клиентот најмалку 5 (пет) работни дена пред разорочувањето, во кој случај Банката ќе исплати камата по видување, а клиентот има обврска да ја врати пресметаната и исплатена камата од моментот на орочување или реорочување до моментот на раскинување на Договорот. Нема можност за предвременно делумно разорочување на орочениот рентен депозит.	Предвременно разорочување претставува раскинување на Договорот за орочен (паричен) депозит пред истекот на договорениот рок на орочување, со поднесување на писмено барање од страна на клиентот (законски застапник) најмалку 5 (пет) работни дена пред разорочувањето, во кој случај Банката исплатува камата по видување за периодот од моментот на иницијално орочување, дополнително вложување или реорочување до моментот на раскинување на Договорот. Нема можност за предвременно делумно разорочување на орочениот депозит за детско штедење. Во случај на предвременно разорочување на депозитот, освен доколку клиентот побара целосно разорочување на средствата во рок до 7 (седум) работни дена од датумот на реорочување, Банката ќе наплати провизија на фиксен износ од 1.500,00 денари.	Предвременно разорочување претставува раскинување на Договорот за орочен (паричен) депозит пред истекот на договорениот рок на орочување. * Во случај клиентот да поднесе писмено барање за предвременно разорочување на средствата пред истекот на 12 (дванаесет) месеци од датумот на орочување, има обврска да ја врати предвременно исплатената камата во целост, во кој случај Банката исплатува камата по видување за периодот од моментот на орочување до моментот на раскинување на Договорот. * Во случај клиентот да поднесе писмено барање за предвременно разорочување на средствата по истекот на 12 (дванаесет) месеци од датумот на орочување, има обврска да врати дел од предвременно исплатената камата кој се однесува само на последниот тринаесетти месец, во кој случај Банката ќе му го исплати депонираниот паричен износ на трансакциска сметка заедно со камата по видување за периодот од истекот на дванаесеттиот месец до моментот на раскинување на Договорот. Нема можност за предвременно делумно разорочување на депозитот со исплата на камата однапред.	Предвременно разорочување претставува раскинување на Договорот за наменски паричен депозит пред истекот на договорениот рок на орочување и истото е можно единствено доколку се подмирени сите обврски по пласманот за кој депозитот служи како обезбедување, при што клиентот има обврска да го најави предвременото раскинување најмалку 5 (пет) работни дена однапред. Во случај на предвременно разорочување на наменски каматен депозит, Банката исплатува камата по видување за периодот од моментот на орочување до моментот на раскинување на Договорот. Кај наменските безкаматни депозити, делумно ослободување на депозитот се врши на барање на клиентот на секои шест месеци од реализација на кредитот и во согласност со потпишаниот договор за пласманот.
Можност за дополнителен влог:	/	/	/	Има	/	/
Достапни валути за штедење:	сите валути	сите валути	сите валути	МКД и ЕУР	МКД и ЕУР	МКД и ЕУР

Критериуми кај Пакети	Пакет за млади	Пакет за пензионери	Пакет производи за физички лица кои сакаат да купат стан од друштвото НАСТЕЛ ДООЕЛ
Таргет група:	Лица на возраст од 18 - 26 години	Лица кои имаат статус - пензионер	Сите кредитоспособни клиенти
	Услуги содржани во пакетот за млади	Услуги содржани во пакетот за пензионери	Услуги содржани во пакетот
Денарска трансакциска сметка	Трансакциска сметка без провизија за одржување на сметка во првата година	Трансакциска сметка со провизија согласно важечката Одлука за тарифи на Банката	Трансакциска сметка со провизија согласно важечката Одлука за тарифи на Банката
Девизна трансакциска сметка	Има можност за отворање	Има можност за отворање	Има можност за отворање
Дебитна картичка	Дебитна платежна картичка (MasterCard Debit contactless, Maestro или Visa Electron)	Дебитна платежна картичка (MasterCard Debit contactless, Maestro или Visa Electron)	Дебитна платежна картичка (MasterCard Debit contactless, Maestro или Visa Electron)
Кредит	Кредит за школување: - фиксна каматна стапка во првата година - променлива каматна стапка за остатокот од периодот - максимален износ на кредит до 280.000 денари - максимален рок на отплата до 60 месеци	Потрошувачки кредит: - фиксна каматна стапка во првата година - променлива каматна стапка за остатокот од периодот - максимален износ на кредит е 300.000 МКД (до 120.000 МКД без жиранти, од 120.001 МКД до 300.000 МКД со еден кредитоспособен жирант - дополнително задолжително обезбедување претставува полиса за животна осигурување - максимален рок на отплата (до 120.000 МКД - 60 месеци, до 300.000 МКД - 72 месеци)	Станбен кредит: - фиксна каматна стапка во првите три години - променлива каматна стапка по истекот на првите три години - максимален износ на кредитот е 400.000 ЕУР за постоечки клиенти и 350.000 ЕУР за нови клиенти на Банката - дополнително задолжително обезбедување претставува полиса за животна осигурување - максимален рок на отплата до 30 години (360 месеци)
Трајни налози	Два бесплатни трајни налози со важност од една година	Трајни налози со редовни трошоци за реализација	Трајни налози со со редовни трошоци за реализација Провизијата за реализација на траен налог за плаќање на полисата за ж.о. ќе ја плаќа Винер Лајф
Електронско банкарство	Задолжително користење на пакетот IndividualNet Plus, без провизија за издавање на sToken апликација	Има можност за користење на еден од пакетите (IndividualNet или IndividualNet Plus) со редовни провизии	Има можност за користење на еден од пакетите (IndividualNet или IndividualNet Plus) со редовни провизии
Кредитна картичка	Промотивно до 30.06.2016 година за сите нови апликанти со каматна стапка од 5,50% за првата година и 10,50% за остатокот од периодот	Каматна стапка и трошоци согласно важечката Одлука за тарифи на Банката	Каматна стапка и трошоци согласно важечката Одлука за тарифи на Банката
Дозволено пречекорување	Промотивно до 30.06.2016 година за сите нови апликанти со каматна стапка од 5,50% за првата година и 10,50% за остатокот од периодот	Каматна стапка и трошоци согласно важечката Одлука за тарифи на Банката	Каматна стапка и трошоци согласно важечката Одлука за тарифи на Банката
Дополнителни поволности	* попусти кај одредени трговци при безготовинско плаќање со платежна картичка на ПОС терминал на Банката * без провизија за одобрување на кредитот	* без провизија за одобрување на кредитот	*без провизија за одобрување на кредитот *трошокот за проценка на имотот (предмет на хипотека) е на товар на Банката