

# Упатство за користење на системот за CCB Online и CCB Mobile за клиенти на ЦКБ АД - ФИЗИЧКИ ЛИЦА

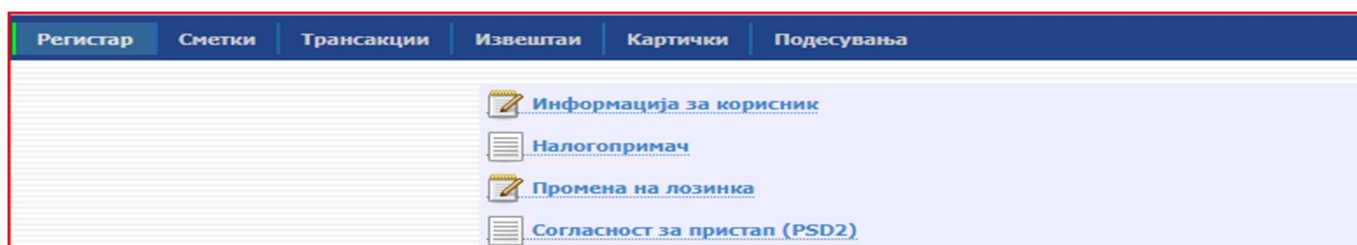
## Дел I - Користење на системот CCB Online

### 1. CCB Online

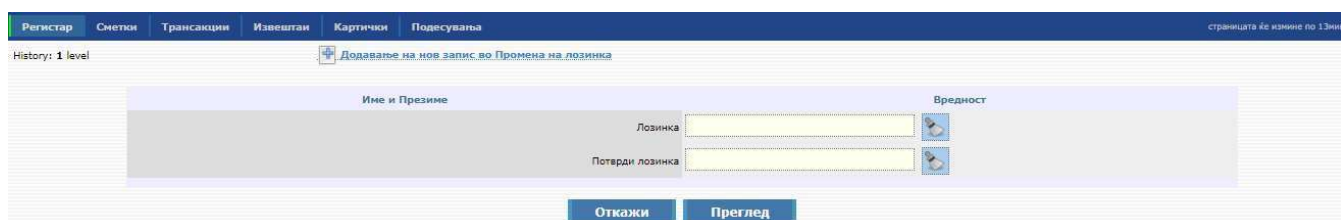
Со најавата на системот на CCB Online се појавува почетната страна преку која корисникот ќе има увид на сметките и може да врши операции.



#### 1.1 Мени регистар



- Информации за корисник ги содржи сите информации за најавениот корисник физичко лице
- Налогопримач ги прикажува сите налогопримачи кое се избрани од претходно дефинирани налогопримачи/коресподенти на налози по сметки
- Промена на лозинка дава можност сами да ја промените лозниката во секое време. Во полето "Лозинка" ја внесувате новата лозинка, со која понатаму сакате да влегувате во системот и потоа во полето "Потврдување на лозинка" повторно ја внесувате (потврдувате) новата лозинка и кликате Преглед. Понатаму ја потврдувате променетата лозинка со внес на Вашата стара лозинка со која сте се најавиле на системот.



- Согласност за пристап (PSD2) се користи доколку клиентот ќе бара да се најави и преку други провајдери или пристап преку Отворено Банкарство (\*повеќе информации на веб [www.ccbank.mk/отворено\\_банкарство\\_psd2.aspx](http://www.ccbank.mk/отворено_банкарство_psd2.aspx))

#### 1.2 Мени Сметки

Менито сметки овозможува да извршите преглед на сметките кои се додадени кон регистрацијата на електронското банкарство, видот на сметката (платежна сметка, депозитна и сл.) како и да извршите промена на називот на сметката согласно своите потреби.

History: 1 level | Список на записи од Сметки (3.0 записи)


Изберете брз филтер | [икони]

страница 1 од 1 | прва | претходна | следна | последна | редови 1-10

Алатки	Сметка на налогодавач	Опис
[икон]	[сметка]	Трансакциска с-ка
[икон]	[сметка]	Трансакциска с-ка
[икон]	[сметка]	Трансакциска с-ка
[икон]	[сметка]	Депозит повидување
[икон]	[сметка]	Депозит повидување
[икон]	[сметка]	Депозит

### 1.3 Мени трансакции


Преку ова мени може да ги извршувате сите предвидени банкарски операции.


**Централна Кооперативна Банка АД Скопје**  
 Најважен си ти.

Регистар | Сметки | **Трансакции** | Извештаи | Картички | Подесувања

- + Трансфери/плаќања во МКД
- + Девизни трансфери/плаќања
- + Купување/Продажба на девизи
- + Регистар на трансакции
- + Шаблони

#### + Трансфери/плаќања во МКД


**Централна Кооперативна Банка АД Скопје**  
 Најважен си ти.


Регистар | Сметки | **Трансакции** | Извештаи | Картички | Подесувања

- + Трансфери/плаќања во МКД
  - Трансакции со ПП30
  - Трансфери од/кон депозитни сметки во МКД
  - Трансакции со ПП50 (Трезорска сметка)
  - Трансакции со ПП53 (Фолио/Плата)
  - Трансакции со ПП32 (Збирен налог)
- + Девизни трансфери/плаќања
- + Купување/Продажба на девизи
- + Регистар на трансакции
- + Шаблони

- Трансакции со ПП30;

Преку полето трансакции со ПП30 можат да се извршуваат трансакции само од клиентската сметка на налогодавачот во валута МКД кон клиентска сметка на налогопримач во валута МКД, во рамките на Банката или кон друга Банка. Додавање на нов платен налог во системот се прави со “Внесување на нов запис”.

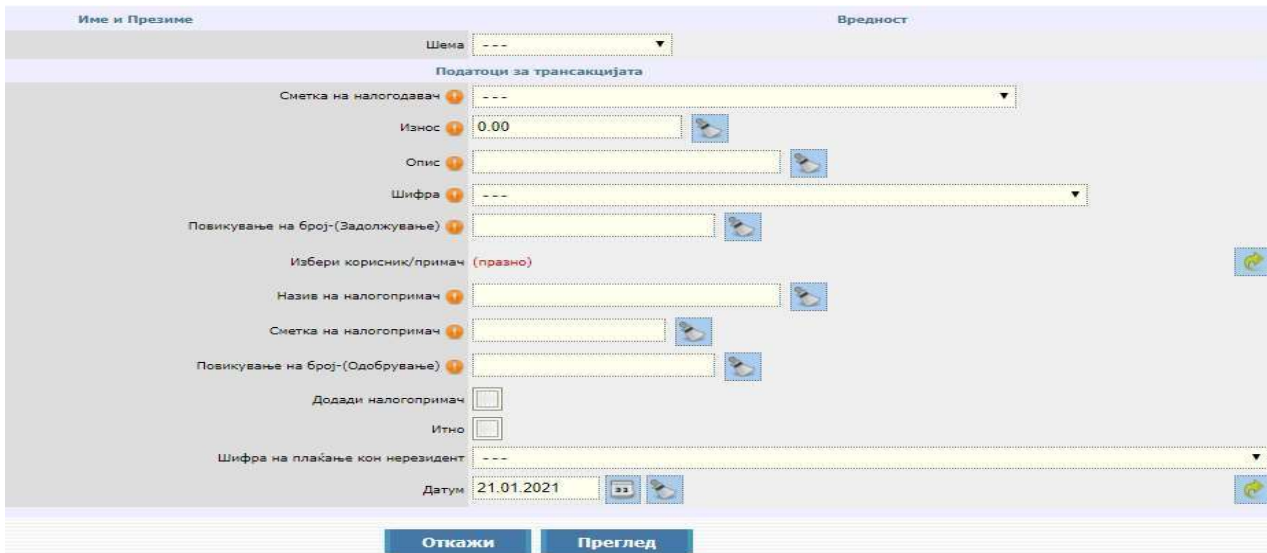
При реализација на налогот се јавуваат следните полиња:

- **Шема** - Од ова поле можете да изберете предходно дефинирана шема на платен документ. Создавањето на таква шема се прави со избор на подмени “Шаблони”, и се клика на Подготовка на шаблон, од каде се избира типот на платниот налог кој ќе се користи за шемата. За да ја искористите создадената шема, ги следите следните чекори: Воведување на нов запис на платен налог, во полето Шема, со паѓачко мени го избирате создадената од Вас шема, го притискате копчето Преглед и податоците од платниот налог се полнат автоматски;
- **Сметка** - Во поле Сметка ја избирате од паѓачкото мени соодветната сметка, од која ќе се изврши трансакцијата. Таму ќе ги видите сите Ваши активни сметки, кои се додадени кон Вашата регистрација.
- **Износ** - Во полето Износ го пишувате износот на трансакцијата;
- **Опис** - Во Опис го пополнувате основот за плаќањето (цел на дознака);
- **Шифра** - Со полето Шифра ја избирате шифрата на плаќање;
- **Изберете налогопримач** - Полето Изберете налогопримач дава можност да го изберете веќе воведениот во листата коресподент со копчето  или да ги внесете податоците доколку претходно немате внесени коресподенти;
- **Назив на налогопримач** - внесувате назив на клиентот кон кој сакате да извршите пренос на средства;
- **Сметка на налогопримач** - внесувате сметка кон која сакате да извршите пренос на средства (при преглед на воведените податоци, името на налогопримачот автоматски се пополнува од ЕРТС). Полето Итно го штиклирате во случаите, кога сакате трансакцијата да се изврши веднаш во реално време преку системот на МИПС.

**Напомена:** Доколку во полето назив налогопримач автоматски се појави текст “Име Презиме” задолжително внесете го името и презимето на налогопримачот.

- **Шифра на плаќање кон нерезидент** - ова поле се остава непополнето. Истото е предвидено само доколку трансакцијата е кон клиент-нерезидент;

Внесот на трансакцијата се завршува со притискање на полето Преглед каде уште еднаш се разгледуваат деталите за плаќањето и се внесува лозинката на корисникот и се клика ОК. Во продолжение е приказ на прозорецот.



- **Трансфери од/кон депозитни сметки во МКД**

Ова мени е предвидено поле во случај на пренос на средства помеѓу платежни и депозитни сметки и сметки по видување кои ги има отворено клиентот во Банката а се во согласност со Општите услови на депозитот.

Внесот на трансакцијата се завршува со притискање на полето Преглед каде уште еднаш се разгледуваат деталите за трансакцијата и се внесува лозинката на корисникот и се клика ОК.

Регистар Сметки Транзакции Извештаи Картички Подесувања
страницата ќе измени

History: 1 level + [Додавање на нов запис во Трансфери/плаќања во МКД](#)

Откажи
Преглед

Име	Вредност
Шема	---
Податоци за трансакцијата	
Сметка на налогодавач	---
Износ	0.00
Сметка на налогопримач	
Детали за трансферот (број/датум на документ и опис на трансферот)	ПРЕНОС НА ОД ДЕПОЗИТ
Назив на налогопримач	
Датум на извршување	28.01.2026

Откажи
Преглед

- **Транзакции со ПП50 (трезорска сметка)**

Преку полето трансакции кон трезорска сметка ПП50 се вршат плаќања единствено кон Трезор на РСМ (буџет). За овој вид на трансакции потребно е да имате валидни податоци за Уплатна/буџетска сметка, Приходна шифра и Приходна програма. Дополнително и за овие плаќања може да се креира шаблон кој би се избирал како копирање на веќе реализиран налог поради побрзо извршување на трансакциите.

Внесот на трансакцијата се завршува со притискање на полето Преглед каде уште еднаш се разгледуваат деталите за плаќањето и се внесува лозинката на корисникот и се клика ОК.

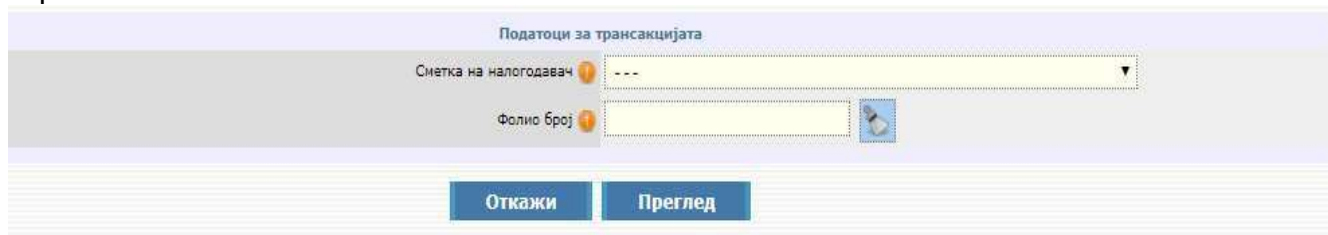
Име и Презиме	Вредност
Шема ---	
Податоци за трансакцијата	
Сметка на налогодавач	---
Износ	0.00
Опис	
Повикување на број (Задолжување)	
Назив на налогопримач	
Сметка на налогопримач	---
Трезорска информација	
Уплатна/буџетска сметка	
Приходна шифра	
Приходна програма	
Итно	<input type="checkbox"/>
Датум	21.01.2021

Откажи
Преглед

- **Транзакции со превземање на фолио број за исплата на плата ПП53**

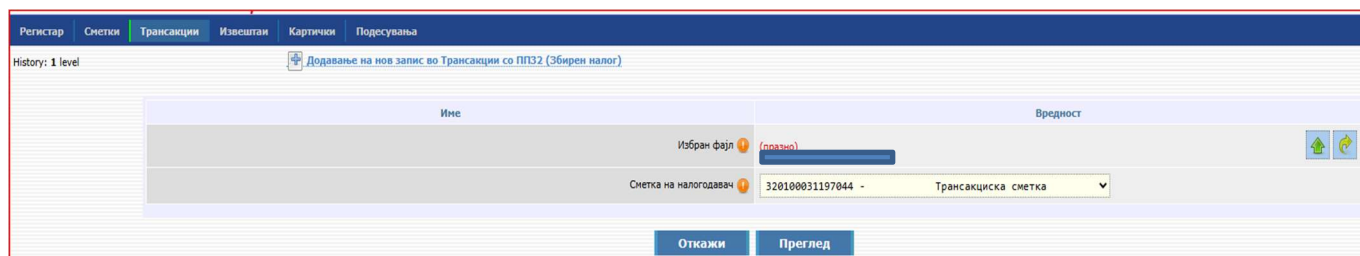
Овој објект е предвиден за превземање на фолио број за исплата на плата. При тоа, потребно е да го внесете фолио бројот и сметката од која сакате да се изврши реализацијата на трансакциите по превземениот фолио број. Внесот на трансакцијата се завршува со притискање на полето Преглед каде уште еднаш се разгледуваат деталите за плаќањето и се внесува лозинката на

корисникот и се клика ОК.



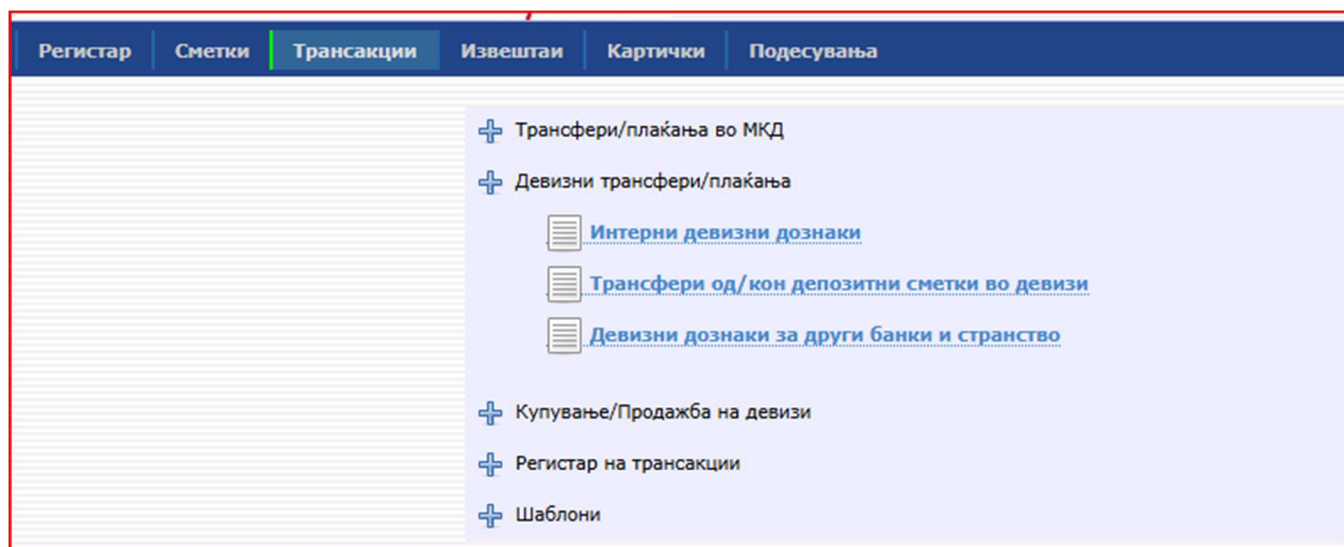
- Трансакции со ПП32 (збирен налог)

Ова мени се користи за внесување на повеќе налози со импорт на фајл (exsel) како збирен налог ПП32



За формата на excel фајлот повеќе информации на [ppz@ccbmk.com.mk](mailto:ppz@ccbmk.com.mk)

### + Девизни трансфери/плаќања



- Интерни девизни дознаки

Овој објект е предвиден за плаќање во девизи кон сметка на клиент во рамките на Банката. Притоа, за резиденти – правни лица дозволено е само плаќања кон нерезиденти во Банката. Кај дознаки од Нерезиденти правни лица нема ограничување при интерни девизни дознаки.

- Во полето Сметка налогодавач се избира девизната сметка на плаќачот во валутата на дознаката.
- Во полето Сметка на провизијата секогаш се избира МКД сметката.
- Износ на дознаката,
- Опис на трансакцијата (бројот на документот и датумот по кој се плаќа),

- Сметка на налогопримачот (во форма 320XXXXXXXXXXXXXXXXX) и
- Назив на налогопримачот.

Во полето Дополнителни документи задолжително се прикачуваат документите врз основ на кои се врши дознаката, а кои согласно девизниот режим од НБРМ се задолжителни. Истите задолжително треба да бидат во PDF формат и да не надминуваат големина од 2мб /над 2мб или во друг формат, дополнително доставување на документите на меил [pps@ccbmk.com.mk](mailto:pps@ccbmk.com.mk).

Ве молиме, внесувајте текст со големи букви, латиница и дозволени симболи!

Име и Презиме	Вредност
Шаблон: ---	
<b>Податоци за трансакцијата</b>	
Сметка на налогодавач	---
Сметка за провизијата	---
Валута	(празно)
Износ	0.00
Опис	
Дополнителни документи (нема записи)	
<b>Налогопримач</b>	
Избери корисник/примач (празно)	
Сметка на налогопримач	
Назив на налогопримач	
Додади налогопримач <input type="checkbox"/>	
<input type="button" value="Откажи"/> <input type="button" value="Преглед"/>	

Полето валута кое во моментот на внесување на нов запис е празно се потполнува автоматски со изборот на платежна сметка и валутата во која е отворена. Дополнително со чекирање на полето Додади налогопримач, овој налогопримач ќе биде зачуван при што за наредни трансакции кон истиот, ќе може едноставно да се избере во делот Избери корисник/примач.

Внесот на трансакцијата се завршува со притискање на полето Преглед каде уште еднаш се разгледуваат деталите за плаќањето и се внесува лозинката на корисникот и се клика ОК.

• **Трансфери од/кон депозитни сметки**

Ова мени е предвидено поле во случај на пренос на средства помеѓу платежни и депозитни сметки по видување кои ги има отворено клиентот во Банката а се во согласност со Општите услови на депозитот.

Внесот на трансакцијата се завршува со притискање на полето Преглед каде уште еднаш се разгледуваат деталите за трансакцијата и се внесува лозинката на корисникот и се клика ОК.

Име	Вредност
Шема: ---	
<b>Податоци за трансакцијата</b>	
Сметка на налогодавач	---
Износ	0.00
Сметка на налогопримач	Трансакциска сметка
Детали за трансферот (број/датум на документ и опис на трансферот)	ПРЕНОС НА/ОД ДЕПОЗИТ
Назив на налогопримач	
Датум на извршување	28.01.2026
<input type="button" value="Откажи"/> <input type="button" value="Преглед"/>	

- **Девизни дознаки за други банки и странство**

Објект предвиден за девизни плаќања кон сметки надвор од Банката односно кон друга домашна банка во странска валута или кон странство. Притоа, за резиденти правни лица дозволено е само плаќања кон нерезиденти кон друга домашна банка или странство или префрлување на сопствени средства само на сопствена сметка во друга домашна банка. Кај дознаки од Нерезиденти (правни и правни лица) нема ограничување при девизни дознаки за други банки и странство.

Банката врши плаќања со странство преку мрежата на SWIFT за сите валути, видови на трошоци и банки низ светот или преку платиот систем SEPA за дознаки само во евра со опција SHA и кон банки во земји учесници на СЕПА областа на плаќања.

Корисникот ги пополнува задолжителните полиња означени со извичник со големи илатинични букви.

Ве молиме, внесувајте текст со големи букви, латиница и дозволени симболи!

Име	Вредност
Шаблон	---
<b>Податоци за трансакцијата</b>	
Сметка на плаќач	---
Сметка за провизија	---
Валута	(празно)
Износ	0.00
Детали за трансферот (број/датум на документ и опис на трансферот)	
Дополнителни информации	
Дополнителни документи	(нема записи)
<b>Податоци за Плаќачот</b>	
Земја	
Локација	
Адреса	
Плаќач	

**Податоци за Примачот**

Избери корисник/примач	(празно)
IBAN (International Bank Account Number)	
SWIFT BIC на банка на примачот	
Bank Code за САД - ABA Routing Number	
Назив на банката примач	
Адреса на банката примач	
Држава на Банката на Примачот	---
Назив на Примачот	
Адреса на Примачот (улица, број)	
Доади налогопримач	<input type="checkbox"/>
Трошоци се на товар на	---
Датум на извршување	30.01.2026
Датум на валута за трансферот	30.01.2026
Датум на прием во банката примач	TODAY - валута денес

Откажи
Преглед

**Сметка плаќач** се избира девизната сметка на клиентот во валутата на дознаката.

**Сметка на провизијата** секогаш се избира МКД сметката.

Износ се внесува износот во валута што се плаќа

Детали за трансферот во кое поле се наведува бројот на документот и датумот по кој се плаќа.

Дополнителни документи задолжително се прикачуваат документите врз основ на кои се врши дознаката, а кои согласно девизниот режим од НБРСМ се задолжителни кои треба да бидат во PDF формат и да не надминуваат големина од 2мб /над 2мб или во друг формат, дополнително се доставуваат документите на меил [pps@ccb.mk](mailto:pps@ccb.mk) /.

Податоците за плаќачот се пополнуваат автоматски, односно податоците според кои клиентот е регистриран во Банката.

IBAN се пополнува со Ибан бројот на корисникот (пример: DE05680800300724760600). Доколку плаќањето е кон земја која нема воведено Ибан стандард на сметките, се пишува сметката согласно инструкцијата.

SWIFT BIC на банка на примачот е поле кое задолжително се пополнува со 8 или 11 карактерниот свифт код на банката на примачот (пример: DEUTDEFF ILI DEUTDEFFXXX). Доколку инструкцијата за плаќање содржи банка без свифт код тогаш задолжително се пополнуваат наредните полиња,

Држава на банката примач се избира од листата на земји според банката

Назив на примачот задолжително се пополнува со големи латинични букви и бројки како и дозволените симболи /?:().,+.

Адреса на примачот задолжително се пополнува улица и број на примачот со големи латинични букви и бројки како и дозволените симболи /?:().,+.

Трошоци се на товар на се избира со која опција плаќа клиентот ( SHA-поделени, OUR-на товар на налогодавачот и BEN- на товар на корисникот на дознаката)

Доколку плаќањето е во Евра, избрана е опција на трошоци SHA-поделени и Банката на Корисникот е учесник во СЕПА шемите за плаќања (Единствената област за плаќања во евра - СЕПА (SEPA - Single Euro Payments Area))тогаш дознаката автоматски се насочува како СЕПА КТ и се наплаќа пониска провизија.





Датум на валута за дознака се избира од понудените опции. Напомена, избор на валута за тековниот датум е можно до 14:30 часот. Трансакциите внесени после 14:30 часот, ќе бидат реализирани наредниот работен ден, или датумот определен како иден датум на валута. Внесот на трансакцијата се завршува со притискање на полето Преглед каде уште еднаш се разгледуваат деталите за плаќањето вклучително и пресметаната провизија и се внесува лозинката на корисникот и се клика ОК.

Притоа, за секој реализиран девизен кредитен трансфер клиентот има можност да го сподели и испечати образецот КТС од записот на CCBOnline преку полето Печатење.

## Купување/продажба на девизи








- **Барање на договарање на курс**, е можност да доставите до Банката барање за договарање на курс за купување или продавање на девизни средства. Банката ќе одобри курс согласно актуелни политики само за ЕУР и УСД. Минималниот износ за договарање на курс е во противвредност на 1.840.000 мкд.

Име и Презиме	Вредност
Продавам валута 	---
Износ продава	0.00 
Купувам валута 	---
Износ купува	0.00 

Добиеното одобрување на повластен курс има важност од 15 минути по издаденото одобрување.

### - Купување/продавање на валути

 Додавање на нов запис во Купопродажба на девизи





Продажба на валута	
Сметка налогодавач 	---
Износ продава	0.00 
Купување на валута	
На сметка 	---
Износ купува	0.00 
Барање за договарање на курс	---

Доволно е да внесете само износ кој го продавате или купувате, додека вториот износ се пополнува автоматски. Доколку претходно имате договорен курс со Банката, вршите избор на договорениот курс а износите автоматски се пополнуваат.

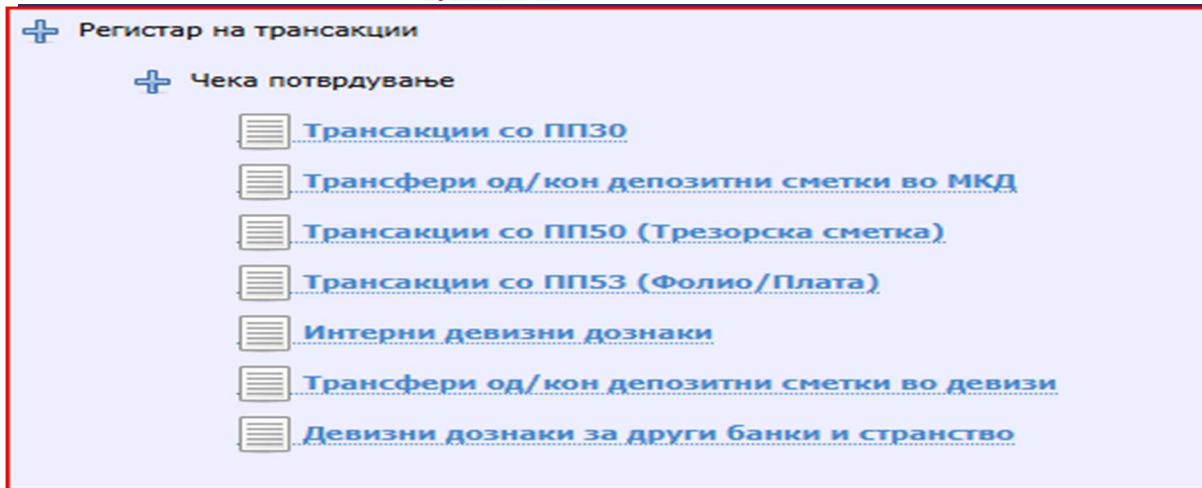
Внесот на трансакцијата се завршува со притискање на полето Преглед каде уште еднаш се разгледуваат деталите за налогот и се внесува лозинката на корисникот и се клика ОК.

Записите на платните документи може да го добијат следниот статус:

- Чека потврдување;
- Потврден;
- Се обработува во банката или;
- Реализиран.

Налозите кои имаат статус – чека потврдување може да се повикаат на копчето  и да се извршат промени во внесените податоци пред да се потврди за реализација. Кај останатите статуси на платните налози не може да се вршат промени. Внесените записи во ова мени на копчето  може да се повикаат и да се прегледаат како и да се копираат  со цел истите повторно да се реализираат без да се потполнуваат истите податоци. При внесување на податоците за извршување на трансакциите, знакот  означува задолжително поле.

### Регистар на трансакции



Во ова мени има можност да се видат сите внесени трансакции кои сеуште не се потврдени или имаат статус *Чека потврда од клиент*.

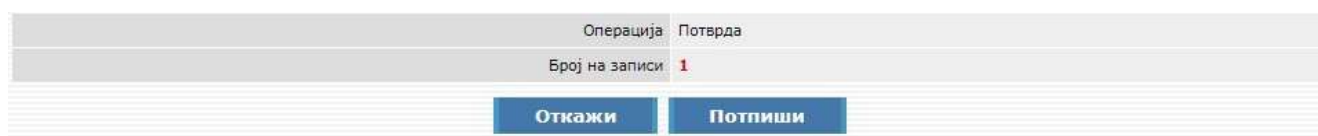
- **Потпишување на внесени трансакции**

Сите претходно опишани трансакции за нивно потврдување и понатамошно процесирање за обработка од Банката потребно е да се потпишат со дигиталниот сертификат кој го имате инсталирано согласно упатството.

Во продолжение е презентиран преглед на трансакции и трансакција која е чекирана за потврдување.



На следниот прозорец по клик на полето Потврда се појавува следниот прозорец:



Се клика на Потпиши и од прозорчето што ќе се појави се бира вашиот дигитален сертификат соодветен за корисничкото име со кое се оперира и се клика ОК. Со тоа соодветниот налог/трансфер е потпишан од Ваша страна и пратен во Банката на реализација. Во колоната Одговор од банката е статусот на Вашиот налог, кој веднаш по потпишувањето е Се обработува, а по негова обработка во Банката, налогот добива соодветен статус.

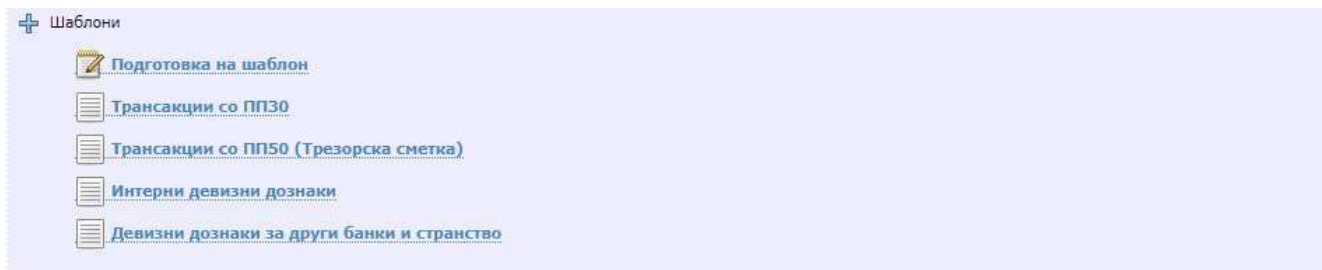
**Напомена:** Истовремено може да се означат и да се потпишат/потврдат повеќе внесени трансакции.

Системот на електронско банкарство дозволува да внесете налози кои нема да ги потврдите во моментот на внес туку истите ќе ги потврди подоцна. Во менито трансакции има подмени **Чека потврдување** кадесе појавуваат видот на трансакции кои се внесени од Ваша страна, а не се потврдени. Внесените налози може да ги потврдите и преку мобилното банкарство на Банката и обратно, внесени преку ccb mobile да се потврдат/потпишат преку ccb online.

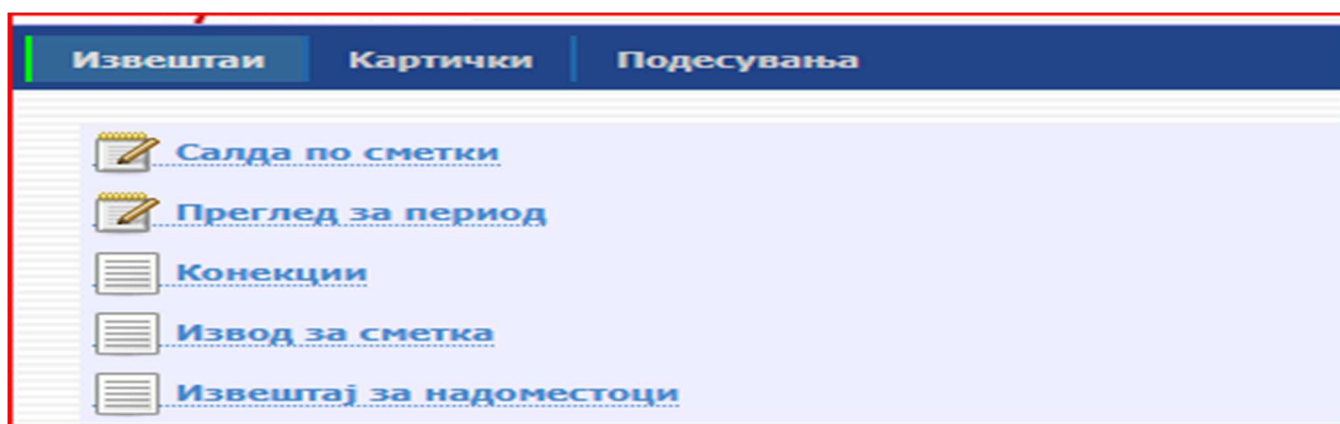
## + Шаблони

Претходно во Упатството напоменаваме дека како корисник. На овој начин ќе Ви биде овозможено да извршите плаќање или трансфер на брз начин со потполнети податоци за налогопримач при што се внесуваат податоците само за инзносот и цел на дознака.

Во ова подмени може да може да креирате шаблон за трансакциите кои се понудени и да извршите и избор на претходно креиран шаблон за извршување на трансакција.



## 1.4 Мени Извештаи



**Салда по сметки** ја гледате состојбата по сите сметки, додадени кон Вашата регистрација, како и со кој износ располагате, дали имате дозволен овердрафт, ограничени износи како и реализирани, а непрокнижени трансакции кои се извршени во трговија преку пос-терминал или на некој банкомат со картичка.

Извештајот може да го добиете и во печатена форма со клик на копчето Печати.

**Преглед по период** дава преглед на сите приливи и одливи по сите основи во периодот кој сами ќе го изберете. Извештајот може да го добиете и во печатена форма со клик на копчето Печати а доколку го означите полето **Излез во фајл**, извештајот се генерира како "Comma Separated values" (CSV) фајл во Excel.

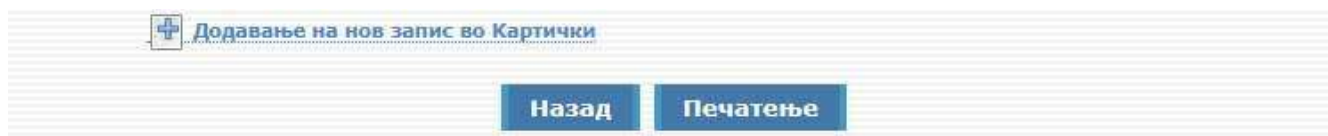
Име и Презиме	Вредност
Сметка	---
За период од	01.01.2021
До	22.01.2021
Излез во фајл	<input type="checkbox"/>

**Откажи** **Внесување на последно користените податоци** **ОК**

**Конекции** дава преглед кога и од која IP адреса имате пристапено на системот за електронско банкарство.

**Изводи за сметка** ги дава стандардните Изводи за промените и состојбата по сметка, по датум на изготвување. Изводот може да го печатите со позиционирање и клик на копчето Прикажи извод и Печатење.

**Извештај за надоместоци** го дава годишниот извештај за надоместоци за услугите поврзани со платежната сметка и доколку е применливо и информациите за висината на каматните стапки поврзани со услугите преку платежната сметка.



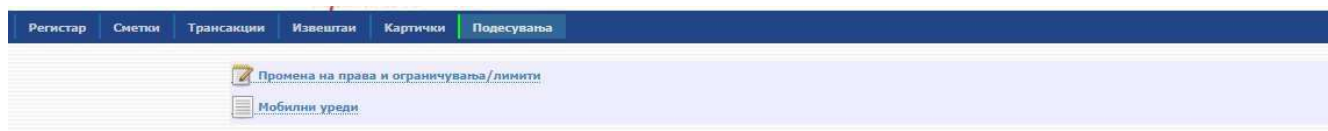
#### Издадени картички

Број на картичка	Сметка	Износ на располагање	Состојба на сметка	Корисник на картичка	Промет	Извод
------------------	--------	----------------------	--------------------	----------------------	--------	-------

**Мени картички** дава да ги гледате податоците за сметката и кредитната картичка поврзана со истата. При тоа имате можност да изготвите Преглед на трансакциите за одреден период, или да го повикате Изводот за картичката за соодветниот месец.

Извештајот може да го добиете и во печатена форма со клик на копчето Печатење.

## 1.5 Мени Подесувања



**Промени на правата и ограничувања/лимита** е форма за промени кои биле доделени при регистрацијата за електронско банкарство, опција условена доколку во Барањето за регистрација за користење на електронското банкарство било избрано потврдување на промените со СМС со сегменти:

**Податоци за кориснички профил** - назив за корисникот - дел за промена на телефонскиот број кој е регистриран во клиентската база на ЦКБ АД Скопје, може да маркирате/демаркирате опциите Потврди промени само со СМС и Примање нотификации за прилив на средства и да извршите промена на името на корисник кое е видливо на екранот од мобилната апликација на корисникот.

Регистриран мобилен тел. во клиентска база на ЦКБ	<input type="text"/>
Нов број на мобилен тел.	<input type="text"/>
Потврди промени само со СМС	<input checked="" type="checkbox"/>
Примање нотификација за прилив на средства	<input checked="" type="checkbox"/>
Име на корисник (ќе биде видливо на екранот за влез од мобилната апликација)	<input type="text"/>

**Изберете услуги и лимити/ограничувања** - каде може да се извршат корекција на лимитите за плаќање преку системот на CCB Mobile за претходно дефинираните налогопримачи или за сите останати налогопримачи преку системот на CCB Mobile.

**Изберете услуги и лимити/ограничувања**

- Изберете услуги кои ќе ги користи клиентот и внесете лимити/ограничувања
- Предупредување!** Доколку не внесете правила/ограничувања, Клиентот нема да може да врши плаќања!!
- Горен лимит за плаќања кон постојани налогопримачи и плаќања кон буџет - CCB Mobile
- Горен лимит за плаќања кон сите останати налогопримачи - CCB Mobile
- Трансферите меѓу сопствени сметки се исклучени од сите типови лимити/ограничувања

Услуга	CCB Online	CCB Mobile
Активен	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Лимит за претходно дефинирани налогопримачи и плаќања кон буџет	Без ограничувања	<input type="text"/>
Лимити за останати налогопримачи CCB Mobile	Без ограничувања	<input type="text"/>

**Сметки** - каде може да изберете сметки кои ќе бидат видливи за CCB Online и CCB Mobile

**Сметки**

- Изберете сметки кои ќе бидат видливи за CCB Online или CCB Mobile.
- Проверете дали сметките се со статус само за информативен карактер при што нема да може да се вршат плаќања од овие сметки.

Клиент/Сметка	Валута	Детали за трансферот (број/датум на документ и опис на трансферот)	CCB Online		CCB Mobile	
			Активен	Само за информации	Активен	Само за информации
<b>БОЗОРГ ОМИД КОМПАНИ ДООЕЛ Скопје</b>			<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="text"/>	MKD	Трансакциска с-ка	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="text"/>	EUR	Трансакциска с-ка	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="text"/>	USD	Трансакциска с-ка	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**Мобилен уред** - овозможува да извршите привремена блокада или деактивирање на мобилниот уред од кој имате пристап до системот на CCB Mobile.

**Мобилен уред (податоците ги пополнува банката по доставено барање од мобилен уред)**

- Од овде може да активирате, блокирате или деактивирате уреди со пристап до мобилно банкарство.
- Ако го деактивирате уредот и посакаете повторно да го користите ќе треба да извршите нова регистрација преку апликацијата.

#	#	Име/Назив	Време на регистрација	Време на потврда	Деактивиран	Привремено блокиран	Активен
1	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

**Напомена:** Доколку го деактивирате Вашиот мобилен уред, за повторна активација можете да извршите преку истово мени Промени на правата и ограничувања/лимити на CCB Online доколку го имате маркирано поле *Потврди промени со порака СМС* па потврдувате и со лозинка и кодот од добиената СМС порака или начин секако да ја посетите Вашата матична експозитура.

**Претходно дефинираните налогопримачи** - можност за додавање или отстранување од системот на CCB Online и/или CCB Mobile.

**Претходно дефинирани налогопримачи**

- Овде може да изберете налогопримачи со кои ќе работите преку CCB Online и CCB Mobile.
- Избраните налогопримачи ќе бидат користени од сите други кориснички профили врзани за истиот клиент.

#	Назив на налогопримач	Сметка	Опис	Дознаки во МКД и Интерни девизни дознаки	Девизни дознаки за други банки и странство	Активиран CCB Online	Активиран CCB Mobile
				<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>


После извршените промени на правата и лимитите преку формата следи потврдување на промената.

Број на записи 1

Внесете ја вашата лозинка:

Внесете сигурносен/смс код:

Откако ќе го внесете кодот и лозинката пораката која што ќе ја добиете е следна:

 [Промена на права и ограничувања/лимита](#)

Промена на правата и лимита за корисник  потврдени.

Права за сметката  променети.

**Напомена:** Сигурносниот смс код **не е потребен** при:

- Отстранување на сметки од системот на CCB Online или CCB Mobile;
- Отстранување на картички од системот на CCB Online или CCB Mobile;
- Деактивирање или привремено блокирање на мобилниот уред;
- Намалување лимита за плаќање преку системот на CCB Mobile.

**Мобилни уреди** овозможува да деактивирате мобилен уред преку кој го користите системот на CCB Mobile или да ја откажете регистрацијата за CCB Mobile преку маркирање на копчето  и да одберете опција за откажување на регистрацијата или да го блокирате уредот. Потоа се внесува Вашата лозинка со што промените се потврдени.

страница 1 од 1 | прва | претходна | следна | последна

Мобилен уред	WEB корисник	Време на регистрација	Време на потврда	Статус	Деактивиран по згрешен ПИН од адреса
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Активен	

страница 1 од 1 | прва | претходна | следна | последна

Корисниците преку менито - трансакции може да ги извршуваат следните трансакции:

- трансакции кон друга сметка во банката или кон друга банка ПП30;
- трансакции кон трезорска сметка ПП50;
- трансакции со превземање на фолио број за исплата на плата ПП53;
- трансакции за интерни девизни плаќања;
- трансакции за девизни плаќања кон друга банка во МК или во странство;
- трансакции со импорт на фајл (excel) како збирен налог ПП32.

Исто така, тука имате можност за иницирање на девизна дознака/трансакција во рамките на сметките во Банката, или девизна дознака кон друга домашна банка или странство. При тоа, имате можност и за купопродажба на девизи вклучувајќи и договарање на курс со Банката. Преку ова мени имате можност и за креирање шаблони за плаќање кај одделни видови трансакции.





Регистар | Сметки | **Трансакции** | Извештаи | Картички | Подесувања

страницата ќе замине по 5 минути

- Трансакции со ПП30
- Трансакции со ПП50 (Трезорска сметка)
- Трансакции со ПП53 (Фолио/Плата)
- Интерни девизни дознаки
- Девизни дознаки за други банки и странство
- Трансакции со ПП32 (Збирен налог)
- Купување/Продажба на девизи
- Регистар на трансакции
- Шаблони

Неколку важни информации при извршување на трансакциите се статусите кои истите ги добиваат во зависност од чекорите. Имено, записите на платните документи може да го добијат следниот статус:

- Чека потврдување;
- Потврден;
- Се обработува во банката или;
- Реализиран.

Налозите кои имаат статус – чека потврдување може да се повикаат на копчето  и да се извршат промени во внесените податоци пред да се потврди за реализација. Кај останатите статуси на платните налози не може да се вршат промени. Внесените записи во ова мени на копчето  може да се повикаат и да се прегледаат како и да се копираат  со цел истите повторно да се реализираат без да се потполнуваат истите податоци. При внесување на податоците за извршување на трансакциите, знакот  означува задолжително поле.

- **Трансакции кон друга сметка во банката или кон друга банка ППЗ0;**

Преку полето трансакции со ППЗ0 можат да се извршуваат трансакции само од клиентската сметка на налогодавачот во валута МКД кон клиентска сметка на налогопримач во валута МКД, во рамките на Банката или кон друга Банка. Додавање на нов платен налог во системот се прави со “Внесување на нов запис”.

При реализација на налогот се јавуваат следните полиња:


**Шема** - Од ова поле можете да изберете предходно дефинирана шема на платен документ. Создавањето на таква шема се прави со избор на подмени “Шаблони”, и се клика на Подготовка на шаблон, од каде се избира типот на платниот налог кој ќе се користи за шемата. За да ја искористите создадената шема, ги следите следните чекори: Воведување на нов запис на платен налог, во полето Шема, со паѓачко мени го избирате создадената од Вас шема, го притискате копчето Преглед и податоците од платниот налог се полнат автоматски;

**Сметка** - Во поле Сметка ја избирате од паѓачкото мени соодветната сметка, од која ќе се изврши трансакцијата. Таму ќе ги видите сите Ваши активни сметки, кои се додадени кон Вашата регистрација.

**Износ** - Во полето Износ го пишувате износот на трансакцијата;

**Опис** - Во Опис го пополнувате основот за плаќањето (цел на дознака);

**Шифра** - Со полето Шифра ја избирате шифрата на плаќање;

**Изберете налогопримач** - Полето Изберете налогопримач Ви дава можност да го изберете веќе воведениот во листата коресподент со копчето  или да ги внесете податоците доколку претходно немате внесени коресподенти;

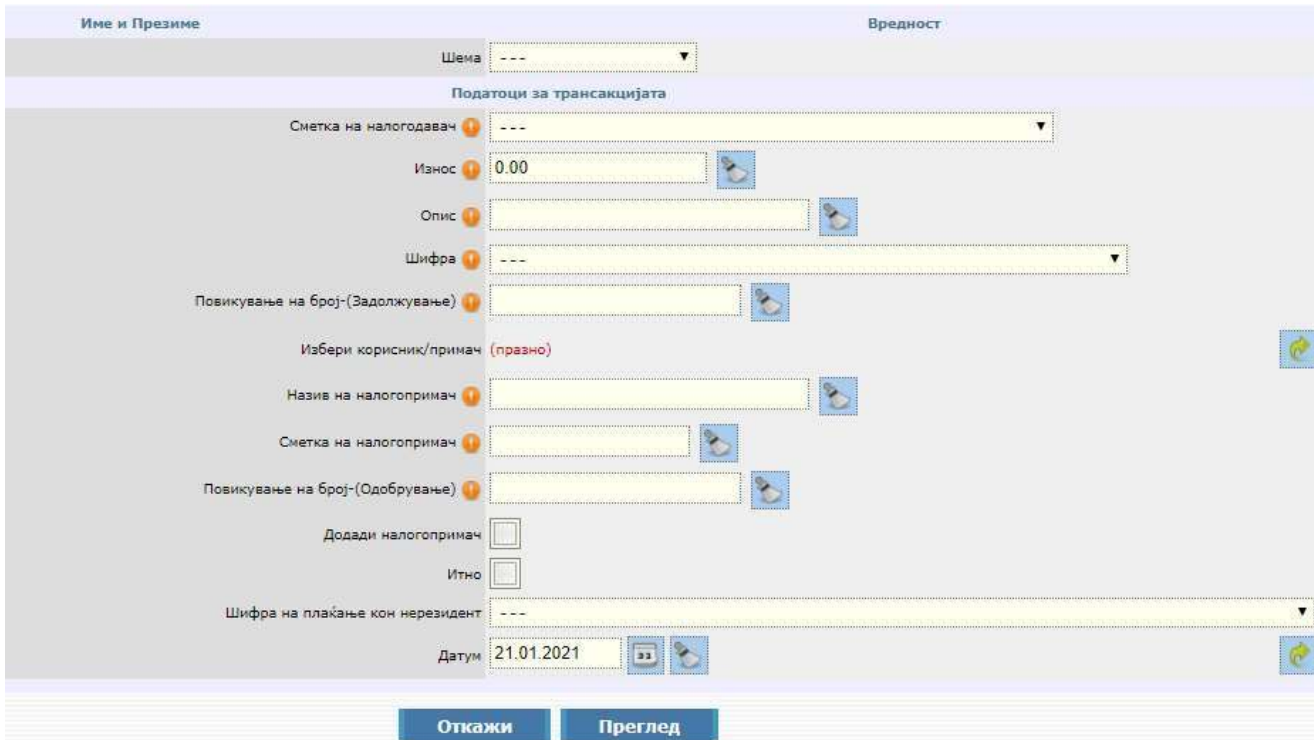
**Назив на налогопримач** - внесувате назив на клиентот кон кој сакате да извршите пренос на средства;

**Сметка на налогопримач** - внесувате сметка кон која сакате да извршите пренос на средства (при преглед на воведените податоци, името на налогопримачот автоматски се пополнува од ЕРТС). Полето Итно го штиклирате во случаите, кога сакате трансакцијата да се изврши веднаш во реално време преку системот на МИПС. Цената на овие трансакции е повисока (видете ја Тарифата на банката)

**Напомена:** Доколку во полето назив налогопримач автоматски Ви се појави текст “Име Презиме” задолжително внесете го името и презимето на налогопримачот.

**Шифра на плаќање кон нерезидент** - ова поле се остава непополнето. Истото е предвидено само доколку трансакцијата е кон клиент-нерезидент;

Внесот на трансакцијата се завршува со притискање на полето Преглед каде уште еднаш се разгледуваат деталите за плаќањето и се внесува лозинката на корисникот и се клика ОК. Во продолжение е приказ на прозорецот.



- Трансакции кон трезорска сметка ПП50

Преку полето трансакции кон трезорска сметка ПП50 се вршат плаќања единствено кон Трезор на РСМ (буџет). За овој вид на трансакции потребно е да имате валидни податоци за Уплатна/буџетска сметка, Приходна шифра и Приходна програма.

Полињата за овој налог се потполнуваат се аналогни на податоците кои се внесуваат како при трансфер со налог ПП30 со разлика во однос на Трезорските информации кои беа споменати претходно.

Дополнително и за овие плаќања може да се креира шаблон кој би се избирал како копирање на веќе реализиран налог поради побрзо извршување на трансакциите.

Име и Презиме: \_\_\_\_\_ Вредност: \_\_\_\_\_

Шема: ---

**Податоци за трансакцијата**

Сметка на налогодавач: ---

Износ: 0.00

Опис: \_\_\_\_\_

Повикување на број-(Задолжување): \_\_\_\_\_

Назив на налогопримач: \_\_\_\_\_

Сметка на налогопримач: ---

**Трезорска информација**

Уплатна/буџетска сметка: \_\_\_\_\_

Приходна шифра: \_\_\_\_\_

Приходна програма: \_\_\_\_\_

Итно:

Датум: 21.01.2021

Откажи Преглед

- Трансакции со превземање на фолио број за исплата на плата ПП53

Овој објект е предвиден за превземање на фолио број за исплата на плата. При тоа, потребно е да го внесете фолио бројот и сметката од која сакате да се изврши реализацијата на трансакциите по превземениот фолио број. Внесот на трансакцијата се завршува со притискање на полето Преглед каде уште еднаш се разгледуваат деталите за плаќањето и се внесува лозинката на корисникот и се клика ОК.

**Податоци за трансакцијата**

Сметка на налогодавач: ---

Фолио број: \_\_\_\_\_

Откажи Преглед

- Трансакции за интерни девизни дознаки

Овој објект е предвиден за плаќање во девизи кон сметка на клиент во рамките на Банката. Притоа, за резиденти – физички лица дозволено е само плаќања кон нерезиденти во девизи или префрлување на средства помеѓу сопствени сметки отворени во Банката. Кај дознаки од Нерезиденти физички лица нема ограничување при интерни девизни дознаки.

Внесот на потребните текстуални податоци **задолжително** е со латинично писмо, со големи букви и само со дозволени симболи. Во полето Сметка налогодавач се избира девизната сметка на налогодавачот во валутата на дознаката. Во полето Сметка на провизијата секогаш се избира МКД сметката. Се пополнуваат задолжителните полиња Износ, Опис на трансакцијата (бројот на документот и датумот по кој се плаќа), Сметка на налогопримачот (во форма 320XXXXXXXXXXXXXXXXX) и Назив на налогопримачот.

Во полето Дополнителни документи задолжително се прикачуваат документите врз основ на кои се врши дознаката, а кои согласно девизниот режим од НБРМ се задолжителни. Истите задолжително треба да бидат во PDF формат и да не надминуваат големина од 2мб. Доколку документацијата за основот на дознаката е над 2мб или во друг формат, може да ја контактирате

Службата за платен промет на [pps@ccb.mk](mailto:pps@ccb.mk) за дополнително доставување на документите на меил.

Ве молиме, внесувајте текст со големи букви, латиница и дозволени симболи!

Име и Презиме	Вредност
Шаблон	---
<b>Податоци за трансакцијата</b>	
Сметка налогодавач	---
Сметка за провизијата	---
Валута	(празно)
Износ	0.00
Опис	
Дополнителни документи	(нема записи)
<b>Налогопримач</b>	
Избери корисник/примач	(празно)
Сметка на налогопримач	
Назив на налогопримач	
Додади налогопримач	<input type="checkbox"/>

**Откажи** **Преглед**

Полето валута кое во моментот на внесување на нов запис е празно се потполнува автоматски со изборот на платежна сметка и валутата во која е отворена. Дополнително со чекирање на полето Додади налогопримач, овој налогопримач ќе биде зачуван при што за наредни трансакции кон истиот, ќе може едноставно да се избере во делот Избери корисник/примач.

Внесот на трансакцијата се завршува со притискање на полето Преглед каде уште еднаш се разгледуваат деталите за плаќањето и се внесува лозинката на корисникот и се клика ОК.

- **Трансакции за Кредитни трансфери со странство/ девизни дознаки за други банки и странство**

Овој објект е предвиден за девизни плаќања кон сметки надвор од Банката односно кон друга домашна банка во странска валута или кон странство. Притоа, за резиденти физички лица дозволено е само плаќања кон нерезиденти кон друга домашна банка или странство или префрлување на сопствени средства само на сопствена сметка во друга домашна банка. Кај дознаки од Нерезиденти (физички и правни лица) нема ограничување при девизни дознаки за други банки и странство.

Внесот на потребните текстуални податоци задолжително е со латинично писмо, со големи букви и само со дозволени симболи. Во полето **Сметка налогодавач** се избира девизната сметка на налогодавачот во валутата на дознаката. Во полето **Сметка на провизијата** секогаш се избира МКД сметката. Се пополнуваат задолжителните полиња **Износ** и **Опис** во кое поле се наведува бројот на документот и датумот по кој се плаќа.

Во полето Дополнителни документи задолжително се прикачуваат документите врз основ на кои се врши дознаката, а кои согласно девизниот режим од НБРСМ се задолжителни. Истите задолжително треба да бидат во PDF формат и да не надминуваат големина од 2мб. Доколку документацијата за основот на дознаката е над 2мб или во друг формат, може да ја контактирате Службата за платен промет на [pps@ccb.mk](mailto:pps@ccb.mk) за дополнително доставување на документите на меил.

Податоците за **налогодавачот** се пополнуваат автоматски, односно податоците според кои клиентот е регистриран во Банката.

Име и Презиме \_\_\_\_\_ Вредност \_\_\_\_\_

Шаблон: ---

Податоци за трансакцијата

Сметка наподоаваач: ---

Сметка за провизијата: ---

Валута: (празно)

Износ: 0.00

Опис: \_\_\_\_\_

Дополнителни документи: (нема записи)

Налогодаваач

Земја: \_\_\_\_\_

Локација: \_\_\_\_\_

Адреса: \_\_\_\_\_

Налогодаваач: \_\_\_\_\_

Налогопримач

Избери корисник/примач: (празно)

IBAN или број на сметка на примачот: \_\_\_\_\_

Назив на налогопримач: \_\_\_\_\_

Адреса на налогопримач-улица, број, град и држава: \_\_\_\_\_

SWIFT BIC на банка на примачот: \_\_\_\_\_

Bank Code за САД - ABA Routing Number: \_\_\_\_\_

Земја на налогопримачот: ---

Назив на банката примач: \_\_\_\_\_

Адреса на банката примач: \_\_\_\_\_

Додади налогопримач:

Трошоци се на товар на: ---

Датум: 21.01.2021

Датум на валута за дознака: 21.01.2021

Датум на пренос во банката примач: Today - TODAY

Дополнителни информации: \_\_\_\_\_

Откажи Преглед

Податоците за налогопримачот се пополнуваат согласно инструкциите кои ги има клиентот добиено од другата страна кон која плаќа и тоа: **Назив на налогопримач** се пополнува со големи латинични букви и бројки како и дозволените симболи /?:(),.,+.

**IBAN** се пополнува со Ибан бројот на корисникот (пример: DE05680800300724760600). Доколку плаќањето е кон земја која нема воведено Ибан стандард на сметките, се пишува сметката согласно инструкцијата.

**SWIFT BIC** на банка на примачот е поле кое задолжително се пополнува со 8 или 11 карактерниот swift код на банката на примачот (пример: DEUTDEFF 311 DEUTDEFFXXX). Доколку инструкцијата за плаќање содржи банка без swift код тогаш задолжително се пополнуваат наредните полиња, **Примено од кореспондентна банка** со назив на Банката на корисникот и нејзината адреса во полето **Адреса на банката примач**.

**Адреса на налогопримачот** задолжително се пополнува адресата на корисникот со големи латинични букви и бројки како и дозволените симболи /?:(),.,+.

**Земја на налогопримачот** се избира од листата на земји соодветно спрема инструкциите. **Трошоци се на товар на** се избира со која опција плаќа клиентот ( SHA-поделени, OUR-на товар на налогодаваачот и BEN- на товар на корисникот на дознаката)

Доколку плаќањето е во Евра, избрана е опција на трошоци SHA-поделени и Банката на Корисникот е учесник во СЕПА шемите за плаќања (Единствената област за плаќања во евра - СЕПА (SEPA - Single Euro Payments Area))тогаш дознаката автоматски се насочува како СЕПА КТ и се наплаќа пониска провизија.

**Датум на валута за дознака** се избира од понудените опции. Напомена, избор на валута за тековниот датум е можно до 14:30 часот. Трансакциите внесени после 14:30 часот, ќе бидат реализирани наредниот работен ден, или датумот определен како датум на валута.

Внесот на трансакцијата се завршува со притискање на полето Преглед каде уште еднаш се разгледуваат деталите за плаќањето и се внесува лозинката на корисникот и се клика ОК.





Притоа, за секој реализиран девизен кредитен трансфер клиентот има можност да го сподели и испечати образецот KTC од записот на CCBOnline преку полето Печатење.

- **Купување/продажба на девизи**

Во менито **Купување/продажба на девизи**, со опцијата **Барање на договарање на курс**, имате можност да доставите до Банката барање за договарање на курс за купување или продавање на девизни средства. Согласно тековната политика, Банката ќе достави одговор за одобрување по кој курс може да Ви ги откупи Вашите девизни средства или да Ви продаде девизни средства. Одобрениот курс може да го видите со Преглед на записот за договарање на курсот Валутите кои се дозволени за договарање на курс и купопродажба на девизи, се само за ЕУР и УСД. Минималниот износ за договарање на курс е во противвредност на 307.500 мкд.




Во полето **Барање за договорен курс** се внесуваат податоците на валутата која ја продавате или купувате и износот на валутата.



Име и Презиме	Вредност
Продавам валута 	---
Износ продава	0.00 
Купувам валута 	---
Износ купува	0.00 



[Откажи](#) [Преглед](#)


Добиеното одобрување на повластен курс има важност од 15 минути по издаденото одобрување.

За редовното купување/продавање на валути го добивате следниот прозорец:

 [Додавање на нов запис во Купопродажба на девизи](#)

Продажба на валута	
Сметка налогодавач 	---
Износ продава	0.00 

Купување на валута	
На сметка 	---
Износ купува	0.00 

Барање за договарање на курс	---	
------------------------------	-----	---

[Откажи](#) [Преглед](#)

При тоа, доволно е да внесете само износ кој го продавате или купувате, додека вториот износ се пополнува автоматски. Доколку претходно имате договорен курс со Банката, вршете избор на договорениот курс а износите автоматски се пополнуваат.

Внесот на трансакцијата се завршува со притискање на полето **Преглед** каде уште еднаш се разгледуваат деталите за налогот и се внесува лозинката на корисникот и се клика **ОК**.

- **Потпишување на внесени трансакции**

Сите претходно опишани трансакции за нивно потврдување и понатамошно процесирање за обработка од Банката потребно е да се потпишат со дигиталниот сертификат кој го имате инсталирано согласно упатството.

По извршениот внес на налози преку менито на Трансакции, денарски или девизни, или налози од купопродажба на девизи, за реализација на истите потребно е да го отворите соодветното мени на Трансакции, каде постои листата на креирани налози од соодветниот вид на трансакција. При тоа, статусот на трансакцијата е Чека потврда, односно, е на чекање за потврда/потпис од Ваша страна. Во продолжение е презентирани преглед на трансакции и трансакција која е чекирана за потврдување.

Икона	Датум	Износ	Валута	Статус	Детали
	20.11.2020				
	19.11.2020				
	19.11.2020				
	19.11.2020				

Внесување на нов запис | ( притисни "следна" за повеќе редови ) | прва | претходна | следна | последна | редови 1-

Внесување на нов запис    Потврда    Печатење

На следниот прозорец по клик на полето Потврда се појавува следниот прозорец:

Операција	Потврда
Број на записи	1

Откажи    Потпиши

Се клика на Потпиши и од прозорчето што ќе се појави се бира вашиот дигитален сертификат соодветен за корисничкото име со кое се оперира и се клика ОК. Со тоа соодветниот налог/трансфер е потпишан од Ваша страна и пратен во Банката на реализација. Во колоната Одговор од банката е статусот на Вашиот налог, кој веднаш по потпишувањето е Се обработува, а по негова обработка во Банката, налогот добива соодветен статус.

**Напомена:** Истовремено може да се означат и да се потпишат/потврдат повеќе внесени трансакции.

- **Потврда на внесени налози**

Системот на електронско банкарство Ви дозволува да внесете налози кои нема да ги потврдите во моментот на внес туку истите ќе ги потврди подоцна. Во менито трансакции има подмени **Чека потврдување** каде Ви се појавуваат видот на трансакции кои се внесени од Ваша страна, а не се потврдени.

Чека потврдување
Трансакции со ПП30
Трансакции со ПП50 (Трезорска сметка)
Трансакции со ПП53 (Фолио/Плата)
Интерни девизни дознаки
Девизни дознаки за други банки и странство

Потврдување на внесените налози по нивното избирање се завршува со притискање на полето Преглед каде уште еднаш се разгледуваат деталите за налогот и се внесува лозинката на корисникот и се клика ОК.

- Шаблони

Претходно во Упатството напоменавме дека како корисник може да креирате шаблон за трансакциите кои се понудени. На овој начин ќе Ви биде овозможено да извршите плаќање или трансфер на брз начин со потполнети податоци за налогопримач при што се внесуваат податоците само за инзносот и цел на дознака.

Во ова подмени може да извршите и избор на претходно креиран шаблон за извршување на трансакција. Во продолжение е приказ на прозорецот кој се појавува отворањето на ова подмени.



## 1.6 Мени извештаи

Менито извештаи нуди неколку можности за следење на состојбата на Вашите сметки, извршени трансакции за претходен период како што е прикажано во продолжение.



Во извештајот **Салда по сметки** ја гледате состојбата по сите сметки, додадени кон Вашата регистрација, како и со кој износ располагате, дали имате дозволен овердрафт, ограничени износи.

Доколку сметката Ви е поврзана со платежна картичка, имате можност да видите износ со кои можете да оперирате преку Вашата картичка како и реализирани, а непрокнижени трансакции кои се извршени во трговија преку пос-терминал или на некој банкомат.

Овде се прикажува расположливото салдо со кое може да располагате и да вршите плаќања или да го подигнете износот на некои од шалтерите на Банката или на банкомат. Извештајот може да го добиете и во печатена форма со клик на копчето Печати.

Преку извештатајот **Преглед по период** добивате преглед на сите приливи и одливи по сите основи во периодот кој сами ќе го изберете. Прозорецот кој се појавува е следниот:

Име и Презиме	Вредност
Сметка	---
За период од	01.01.2021
До	22.01.2021
Излез во фајл	<input type="checkbox"/>

**Откажи** **Внесување на последно користените податоци** **ОК**

Со паѓачкото мени ја избирате сметката и периодот, за кој сакате да добиете преглед. После тоа притискате ОК. Печатите со копче Печатење. Доколку го означите полето **Излез во фајл**, извештајот се генерира како "Comma Separated values" (CSV) фајл во Excel.

Преку линкот **Изводи за датум** ги гледате стандардните Изводи за промените и состојбата на Вашите сметки, по датум на изготвување. Изводот може да го печтите со позиционирање и клик на копчето Прикажи извод и Печатење.

Преку линкот **Конекции** може да видите кога и од која IP адреса имате пристапено на системот за електронско банкарство.

## 1.7 Мени картички

Преку овој извештај може да ги гледате податоците за сметката и кредитната картичка поврзана со истата. При тоа имате можност да изготвите Преглед на трансакциите за одреден период, или да го повикате Изводот за картичката за соодветниот месец.



Додавање на нов запис во Картички

Назад Печатење

Издадени картички

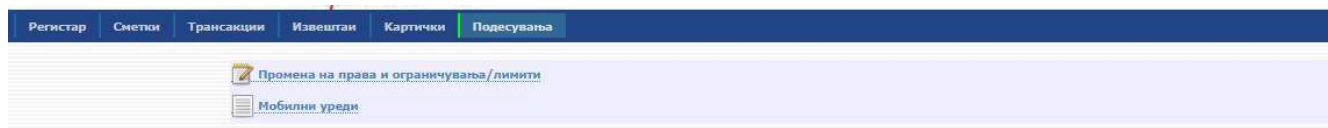
Број на картичка	Сметка	Износ на располагање	Состојба на сметка	Корисник на картичка	Промет	Извод
------------------	--------	----------------------	--------------------	----------------------	--------	-------

Извештајот може да го добиете и во печатена форма со клик на копчето Печатење.

## 1.8 Мени подесувања

Менито подесувања Ви овозможува да направите одредени промени на правата и лимитите кои Ви се доделени при регистрацијата за електронско банкарство. Овозможувањето на оваа опција е условена од Вашето барање при самата регистрација за користење на електронското банкарство, односно изборот за потврдување на промените со СМС.

Подменијата кои се понудени во овој дел се следните:



Регистар Сметки Трансакции Извештаи Картички Подесувања

Промена на права и ограничувања/лимити

Мобилни уреди

Во првиот дел од прозорецот за промени може да го промените телефонскиот број кој е регистриран во клиентската база на ЦКБ АД Скопје. Исто така, може да ја откажете можноста за вршење на овие промени преку СМС со дечекирање на полето – **Потврди промени само со СМС**.

Во делот **Примање нотификации за прилив на средства** од самиот клиент постои можност да се активира или деактивира добивањето известувања за секој прилив на средства, било денарски или девизен. Оваа функција овозможува поголема транспарентност и навремено информирање за сите пристигнати приливи.

Дополнително, може да извршите промена на името на корисник кое е видливо на екранот од мобилната апликација на корисникот.

промени.

Регистриран мобилен тел. во клиентска база на ЦКБ	<input type="text"/>
Нов број на мобилен тел.	<input type="text"/>
Потврди промени само со СМС	<input checked="" type="checkbox"/>
Примање нотификација за прилив на средства	<input checked="" type="checkbox"/>
Име на корисник (ќе биде видливо на екранот за влез од мобилната апликација)	<input type="text"/>

Вториот сегмент на промени кои може да се извршат корекција на лимитите за плаќање преку системот на ССВ Mobile за претходно дефинираните налогопримачи или за сите останати налогопримачи преку системот на ССВ Mobile.

### Изберете услуги и лимити/ограничувања

- Изберете услуги кои ќе ги користи клиентот и внесете лимити/ограничувања
- **Предупредување!** Доколку не внесете правила/ограничувања, Клиентот нема да може да врши плаќања!!
- Горен лимит за плаќања кон постојани налогопримачи и плаќања кон буџет - CCB Mobile
- Горен лимит за плаќања кон сите останати налогопримачи - CCB Mobile
- Трансферите меѓу сопствени сметки се исклучени од сите типови лимити/ограничувања

Услуга	CCB Online	CCB Mobile
Активен	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Лимит за претходно дефинирани налогопримачи и плаќања кон буџет	Без ограничувања	<input type="text"/>
Лимити за останати налогопримачи CCB Mobile	Без ограничувања	<input type="text"/>

Третиот сегмент Ви ги овозможува следните опции:

- Отстранување на Вашите сметки или сметките на кои сте ополномоштени од системот на CCB Online и/или системот CCB Mobile;
- Промени на Вашите сметки или сметките на кои сте ополномоштени од системот на CCB Online и/или системот CCB Mobile во можност само од информативен карактер без можност за плаќање со чекирање на полињата во колоната – **Само за информации**;
- Промени на називите на Вашите сметки или сметките на кои сте ополномоштени согласно Вашите потреби;

### Сметки

- Изберете сметки кои ќе бидат видливи за CCB Online или CCB Mobile.
- Проверете дали сметките се со статус само за информативен карактер при што нема да може да се вршат плаќања од овие сметки. Депозитните сметки може да бидат избрани само за информативен карактер.

Клиент/Сметка	Валута	Опис	CCB Online		CCB Mobile	
			Активен <input checked="" type="checkbox"/>	Само за информации <input type="checkbox"/>	Активен <input type="checkbox"/>	Само за информации <input type="checkbox"/>
[REDACTED]			<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
[REDACTED]	MKD	Трансакциска с-ка	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
[REDACTED]	MKD	Трансакциска с-ка	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
[REDACTED]	MKD	Депозит	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
[REDACTED]	MKD	Депозит	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
[REDACTED]	EUR	Трансакциска с-ка	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
[REDACTED]	MKD	Депозит	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
[REDACTED]	MKD	Депозит по видување	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
[REDACTED]	EUR	Депозит по видување	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
[REDACTED]	USD	Трансакциска с-ка	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
[REDACTED]			<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
[REDACTED]	MKD	Трансакциска с-ка	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
[REDACTED]			<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
[REDACTED]	MKD	Трансакциска с-ка	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Четвртиот сегмент од прозорецот Ви дозволува промени кои се поврани со Вашите картички:

- Отстранување на Вашите картички од системот CCB Mobile;
- Промени на називите на Вашите картички согласно Вашите потреби;

### Картички

- Изберете картички за CCB Mobile.
- Имате можност да следите расположивост на средства и трансакции извршени со овие картички.
- Картичките може да ги блокирате и деблокирате доколку имате потреба од истото.

Сопственик на картичка	Број на картичка	Опис	Дозволи во CCB Mobile
[Redacted]	4677****4805	VISA ELECTRON	<input checked="" type="checkbox"/>
[Redacted]	5117****0535	MASTERCARD REVOLVING	<input checked="" type="checkbox"/>
[Redacted]	5354****3607	DEBIT MASTERCARD	<input checked="" type="checkbox"/>
[Redacted]	6708****6310	MAESTRO CARD	<input checked="" type="checkbox"/>

Наредниот сегмент од прозорецот Ви овозможува да извршите привремена блокада или декативирање на мобилниот уред од кој имате пристап до системот на CCB Mobile.

### Мобилен уред (податоците ги пополнува банката по доставено барање од мобилен уред)

- Од овде може да активирате, блокирате или деактивирате уреди со пристап до мобилно банкарство.
- Ако го деактивирате уредот и посакате повторно да го користите ќе треба да извршите нова регистрација преку апликацијата.

#	Име/Назив	Време на регистрација	Време на потврда	Деактивиран	Привремено блокиран	Активен
1	[Redacted]	[Redacted]	[Redacted]	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

**Напомена:** Доколку го деактивирате Вашиот мобилен уред, за повторна активација морате повторно да ја посетите Вашата матична експозитура.

Последниот сегмент од прозорецот Ви овозможува да изберете за кои банкарски операции ќе се вршат кон претходно дефинираните налогопримачи како и нивно додавање или отстранување од системот на CCB Online и/или CCB Mobile.

### Претходно дефинирани налогопримачи

- Овде може да изберете налогопримачи со кои ќе работите преку CCB Online и CCB Mobile.
- Избраните налогопримачи ќе бидат користени од сите други кориснички профили врзани за истиот клиент.

#	Назив на налогопримач	Сметка	Опис	Дознаки во МКД и Интерни девизни дознаки	Девизни дознаки за други банки и странство	Активиран CCB Online	Активиран CCB Mobile
				<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

### • Потврдување на промените

Откако ќе ги извршите саканите промени на правата и лимитите кои Ви ги овозможува прозорецот, следниот чекор е да се изврши потврдување на промената. Потврдувањето на промените се врши со внес на:

- Внесување на Вашата лозинка и;
- Внес на сигурносен/смс код кој го добивате на Вашиот телефон. Важноста на кодот кој ќе го добиете е половина час.


Прозорецот кој ќе добиете следен:

Број на записи **1**

Внесете ја вашата лозинка:

Внесете сигурносен/смс код:

Откако ќе го внесете кодот и лозинката пораката која што ќе ја добиете е следна:

 **Промена на права и ограничувања/лимити**

Промена на правата и лимити за корисник [Redacted] потврдени.

Права за сметката [Redacted] променети.

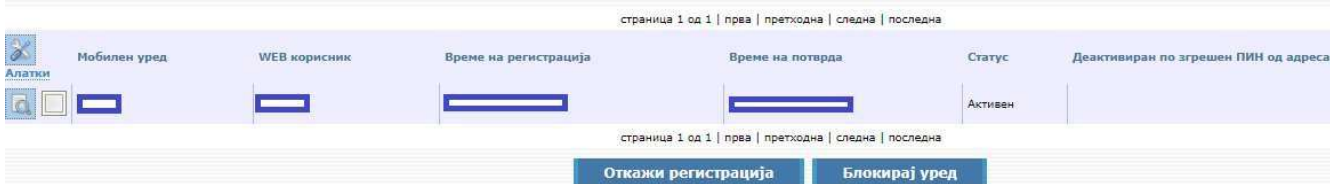
**Напомена:** Сигурносниот смс код не е потребен при:


- Отстранување на сметки од системот на CCB Online или CCB Mobile;
- Отстранување на картички од системот на CCB Online или CCB Mobile;
- Деактивирање или привремено блокирање на мобилниот уред;
- Намалување лимити за плаќање преку системот на CCB Mobile.

За останатите промени потребно е да се внесе сигурносен смс код.

- **Подмени мобилни уреди**

Подменито мобилни презентирано на првата слика од точката 6.5 исто како што беше наведено претходно Ви овозможува да декативирате мобилен уред преку кој го користите системот на CCB Mobile или да ја откажете регистрацијата за CCB Mobile.



Мобилен уред	WEB корисник	Време на регистрација	Време на потврда	Статус	Деактивиран по згрешен ПИН од адреса
				Активен	

страница 1 од 1 | прва | претходна | следна | последна

страница 1 од 1 | прва | претходна | следна | последна

[Откажи регистрација](#) [Блокирај уред](#)

За овие опции потребно е да извршите избор на записот преку копчето  и да одберете опција за откажување на регистрацијата или да го блокирате уредот.

Потоа се внесува Вашата лозинка со што промените се потврдени.

## Дел II - Користење на системот CCB Mobile

### 2. CCB Mobile

Со најавата на апликацијата CCB Mobile МК се појавува следното мени преку кое корисникот ќе може да врши операции.

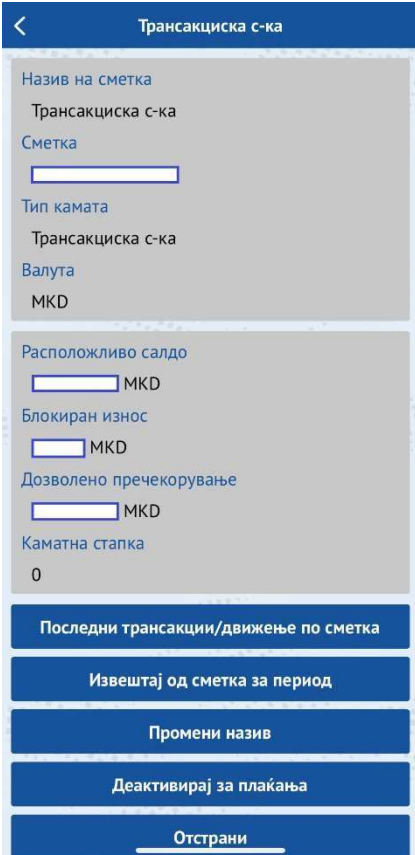


#### 2.1 Мени сметки

Менито сметки Ви овозможува да извршите преглед на сметките кои се додадени кон регистрацијата на електронското банкарство, видот на сметката (платежна, депозитна и сл) како и да извршите промена на називот на сметката согласно своите потреби.



Со клик на сметка може да добиете информација за:



- Последни трансакции/движење по сметка односно последни приливи/одливи кои се евидентирани на сметката;
- Извештај од сметката за одреден период кој можете сами да го изберете;
- Може да извршите промена на називот на сметката согласно Вашите потреби;
- Да ја деактивирате сметката за плаќања односно истата да е само од информативен карактер или;
- Да ја отстраните сметката од мобилната апликација;

При преглед на некоја од депозитните сметки може да добиете информации за износот на депозитот, каматната стапка и датумот на достасување на депозитот.

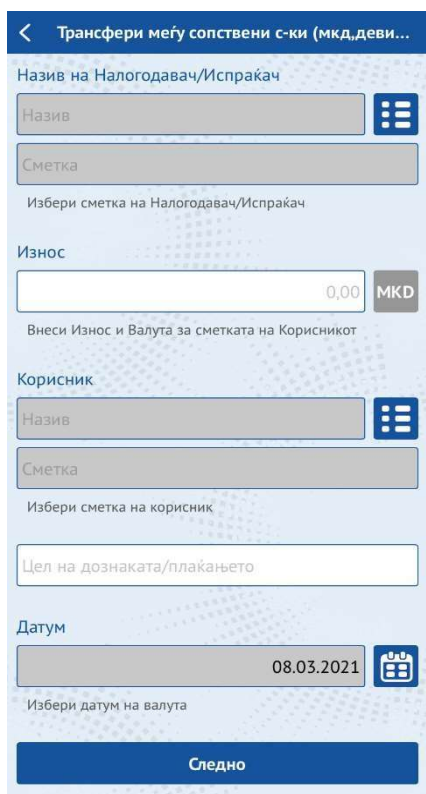
## 2.2 Мени Трансфери/Плаќања

Преку менито трансфери/плаќања имате пристап до подменијата кои овозможуваат да вршите трансфери кон сопствени сметки, плаќања кон други клиенти на Банката, плаќање кон други банки, плаќање кон трезор, преглед на извршените трансфери како и можност да направите избор на претходно внесени шаблони за брзо плаќање кон претходно дефинирани налогопримачи.



- Трансфери меѓу сопствени сметки (мкд, девизи)

Подменито Трансфери меѓу сопствени сметки Ви овозможува да извршите трансфери меѓу сопствените сметки при што за овие трансфери не важат лимитите кои се поставени од страна на Банката за максимален износ кој е дозволен за вршење трансфер.



Трансфери меѓу сопствени с-ки (мкд, девизи...)

Назив на Налогодавач/Испраќач

Назив

Сметка

Избери сметка на Налогодавач/Испраќач

Износ

0,00 MKD

Внеси Износ и Валута за сметката на Корисникот

Корисник

Назив

Сметка

Избери сметка на корисник

Цел на дознаката/плаќањето

Датум

08.03.2021

Избери датум на валута

Следно

При влезот во ова подмени, апликацијата автоматски Ви нуди можност да изберете некоја од сопствените сметки од која ќе го вршите преносот на средства. Преку ова мени можете:

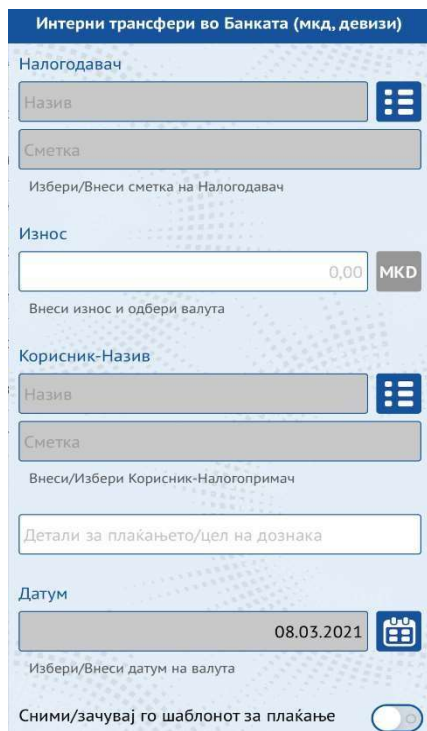
- Да пренесете средства на платежна сметка за кредитна картичка;
- Да извршите пренос кон депозит по видување.

Податоците кои потребно е да ги внесете се следните:

- Избор на сметка од која ќе го вршите трансферот;
- Износ на кој ќе го извршите трансферот;
- Избор на сметка кон која ќе го извршите трансферот;
- Да наведете цел на дознака и;
- Да изберете датум на реализација на трансферот.

- Интерни трансфери во Банката (мкд, девизи)

Преку ова подмени, можете да извршите трансфер на денари или девизи кон клиенти на Банката при што имате опција да го зачувате налогот како шаблон за наредни плаќања со цел побрзо извршување на трансферот.



Интерни трансфери во Банката (мкд, девизи)

Налогодавач

Назив

Сметка

Избери/Внеси сметка на Налогодавач

Износ

0,00 MKD

Внеси износ и одбери валута

Корисник-Назив

Назив

Сметка

Внеси/Избери Корисник-Налогопримач

Детали за плаќањето/цел на дознака

Датум

08.03.2021

Избери/Внеси датум на валута

Сними/зачувај го шаблонот за плаќање

Податоците за денарски плаќања се потполнуваат аналогно на претходната точка број 2.2

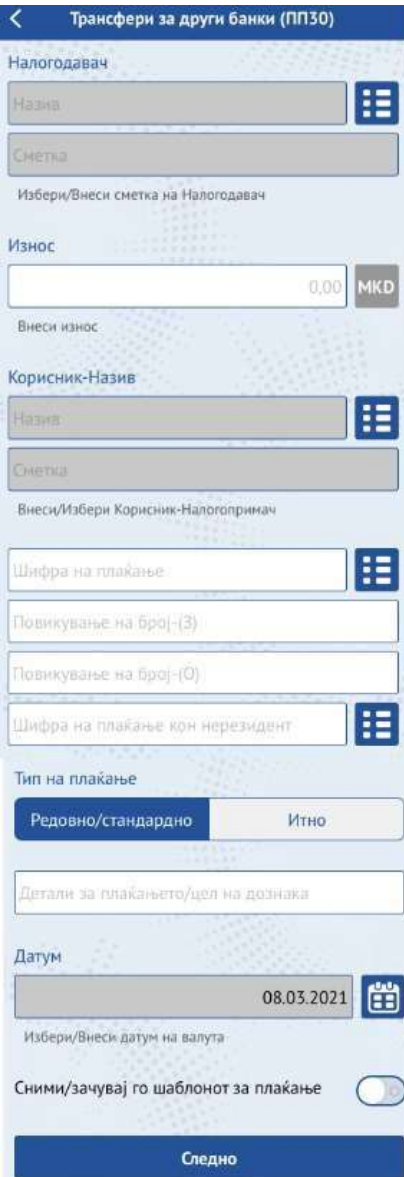
Во однос на плаќањата во девизи за резиденти – физички лица дозволено е само плаќања кон нерезиденти во девизи или префрлување на средства помеѓу сопствени сметки отворени во Банката. Кај дознаки од Нерезиденти физички лица нема ограничување при интерни девизни дознаки.

При девизни плаќања се појавува поле за внес на сметка за провизија каде задолжително се избира денарската платежна сметка и внесот на податоците за налогопримачот се врши со големи букви и латинично писмо.

Исто така, се појавува и полето дополнителна документација каде треба да се прикачи документ кој е задолжителен по регулативата на девизен режим во земјата не поголеми од 2mb во PDF формат или да ја контактирате Службата за платен промет со странство на мејл [pps@ccbmk.mk](mailto:pps@ccbmk.mk) за достава на документите.

- **Трансфери за други банки (ПП30)**

Преку полето трансакции со ПП30 можат да се извршуваат трансакции само од клиентската сметка на налогодавачот во валута MKD кон клиентска сметка на налогопримач во валута MKD кон друга Банка.



- **Налогодавач** - избирате од паѓачкото мени соодветната сметка, од која ќе се изврши трансакцијата. Таму ќе ги видите сите Ваши активни сметки, кои се додадени кон Вашата регистрација.
- **Износ** - Во полето Износ го пишувате износот на трансакцијата;
- **Корисник-Назив** - внесувате назив на клиентот кон која сакате да извршите пренос на средства или избирате од претходно внесените налогопримачи;
- **Сметка** - внесувате сметка кон која сакате да извршите пренос на средства (при преглед на воведените податоци, името на налогопримачот автоматски се пополнува од ЕРТС).

**Напомена:** Доколку во полето назив налогопримач автоматски Ви се појави текст "Име Презиме" задолжително внесете го името и презимето на налогопримачот.

- **Шифра на плаќање** - избирате шифрата на плаќање;
- **Повикување на број - (3) и Повикување на број - (0)** – податоци кои ги внесувате во повикување на број задолжување или одобрување;
- **Шифра на плаќање кон нерезидент** – ова поле се остава непополнето. Истото е предвидено само доколку трансакцијата е кон клиент-нерезидент;
- **Тип на плаќање** - Итно го штиклирате во случаите, кога сакате трансакцијата да се изврши веднаш во реално време преку системот на МИПС. Цената на овие трансакции е повисока (видете ја Тарифата на банката)
- **Детали за плаќањето/дознаката** - го пополнувате основот за плаќањето (цел на дознака);
- **Датум** – се внесува датумот на валута за реализација на налогот.
- **Сними/зачувај го шаблонот за плаќање** - доколку се чекира ова поле, овој налог се зачувува како шаблон и може во некој нареден период истиот да биде користен.

- **Трансфери кон буџетски сметки (ПП50)**

Преку полето трансакции кон трезорска сметка ПП50 се вршат плаќања единствено кон Трезор на РСМ (буџет). За овој вид на трансакции потребно е да имате валидни податоци за Уплатна/буџетска сметка, Приходна шифра и Приходна програма.

Полињата за овој налог се потполнуваат се аналогни на податоците кои се внесуваат како при трансфер со налог ПП30 со разлика во однос на Трезорските информации кои беа споменати претходно.

Дополнително и за овие плаќања може да се креира шаблон кој би се избирал како копирање на веќе реализиран налог поради побрзо извршување на трансакциите.

< Трансфери кон буџетски сметки (ПП50)

**Налогодавач**  
 Назна  
 Сметка  
 Избери сметка на Налогодавач

**Износ**  
 0,00 MKD

**Корисник**  
 Назив  
 Сметка  
 Избери контра-корисник

Детали за плаќањето/цел на дознака  
 Повикување на број  
 Уплатна/буџетска сметка  
 Приходна шифра  
 Програма

**Тип на дознака**  
 Редовно/стандардно    Итно

**Датум**  
 08.03.2021  
 Одбери датум за обработка/процесирање

Сними/зачувај го шаблонот за плаќање

Следно

- **Налогодавач** - избирате од паѓачкото мени соодветната сметка, од која ќе се изврши трансакцијата. Таму ќе ги видите сите Ваши активни сметки, кои се додадени кон Вашата регистрација.
- **Износ** - Во полето Износ го пишувате износот на трансакцијата;
- **Корисник-Назив** - внесувате назив на клиентот кон која сакате да извршите пренос на средства;
- **Сметка** - избирате сметка на буџет која претходно е внесена во апликацијата за избор;
- **Детали за плаќањето/цел на дознака** - го пополнувате основот за плаќањето (цел на дознака);
- **Повикување на број** – податоци кои ги внесувате како повикување на број;
- **Уплата/буџетска сметка** – задолжително внесувате уплатната сметка или буџетската сметка за вршење на плаќање;
- **Приходна шифра** – задолжително поле кое е потврбно за плаќање кон трезор;
- **Програма** - задолжително поле за плаќање кон трезор;
- **Тип на дознака** - Итно го штиклирате во случаите, кога сакате трансакцијата да се изврши веднаш во реално време преку системот на МИПС. Цената на овие трансакции е повисока (видете ја Тарифата на банката)
- **Датум** – се внесува датумот на валута за реализација на налогот.
- **Сними/зачувај го шаблонот за плаќање** - доколку се чекира ова поле, овој налог се зачувува како шаблон и може во некој нареден период истиот да биде користен.

- **Девизни трансфери кон други банки**

Ова подмени е предвидено за девизни плаќања кон сметки надвор од Банката односно кон друга домашна банка во странска валута или кон странство. Притоа, за резиденти физички лица дозволено е само плаќања кон нерезиденти кон друга домашна банка или странство или префрлување на сопствени средства само на сопствена сметка во друга домашна банка. Кај дознаки од Нерезиденти (физички и правни лица) нема ограничување при девизни дознаки за други банки и странство.

Со потврдување на налогот тој добива статус TPC со режим-контакт:02/3249-371 или pps@ccbmk.mk.

< Девизни трансфери за други банки

**Налогодавач**  
 Назив  
 Сметка  
 Град/Држава  
 Улица, број, поштенски код, реон  
 Избери сметка на Налогодавач и адреса

**Сметка за провизија**  
 Назив  
 Сметка  
 Изберете сметка за провизија

**Износ**  
 0.00 USD  
 Внеси износ и одбери валута

**Корисник**  
 Назив  
 IBAN  
 Адреса %Улица, број, поштенски код, град, држ...  
 Банка на Корисникот  
 BIC код на Банката на Корисникот  
 Внеси/Избери Корисник-Налогопримач

**Вид на провизија**  
 Поделени, п... | Налогодавачот | Корисникот

Детали за плаќањето/цел на дознака  
 Број на основен документ врса дознаката

**Датум**  
 08.03.2021  
 Избери датум на обработка/извршување

**Датум**  
 08.03.2021  
 Избери датум на обработка/извршување

**Датум на валута**  
 Избери датум на валута

Сними/зачувај го шаблонот за плаќање

Следно

Податоците за примачот се пополнуваат согласно инструкциите кои ги има клиентот добиено од другата страна кон која плаќа и тоа:

- **Налогодавач** - се избира од Вашите сметки кои се додадени при регистрацијата со што останатите податоци се потполнуваат автоматски;
- **Сметка за провизија** - избирате сопствена денарска платежна сметка за наплата на провизијата;
- **Износ** - потполнувате износ на дознаката;
- **Назив** - се внесува називот на налогопримачот;
- **IBAN** се пополнува со Ибан бројот на корисникот (пример: DE05680800300724760600). Доколку плаќањето е кон земја која нема воведено Ибан стандард на сметките, се пишува сметката согласно инструкцијата;
- **Адреса на корисникот** - задолжително се пополнува адресата на корисникот со големи латинични букви и бројки како и дозволените симболи !?:().,+;
- **Банка на корисникот** - се наведува името на банката кон која се врши дознаката;
- **BIC на Банка на Корисникот** - е поле кое задолжително се пополнува со 8 или 11 карактерниот свифт код на банката на примачот (пример: DEUTDEFF или DEUTDEFFXXX).
- **Вид на провизијата** - се избира со која опција плаќа клиентот (SHA-поделени, OUR-на товар на налогодавачот и BEN - на товар на корисникот на дознаката);
- Доколку плаќањето е во Евра, избрана е опција на трошоци SHA-поделени и Банката на Корисникот е учесник во СЕПА шемите за плаќања (Единствената област за плаќања во евра - СЕПА (SEPA - Single Euro Payments Area) тогаш дознаката автоматски се насочува како СЕПА КТ и се наплаќа пониска провизија.
- **Детали за плаќањето/цел на дознака** - се наведува основот по кој се врши плаќањето;
- **Број на основен документ врса дознаката** - се внесува бројот на документ по кој се врши плаќањето (бр. на фактура и сл.);
- **Датум на валута за дознака** се избира од понудените опции. Напомена, избор на валута за тековниот датум е можно до 14:30 часот. Трансакциите внесени после 14:30 часот, ќе бидат реализирани наредниот работен ден, или датумот определен како датум на валута.

**Напомена:** Во полето Дополнителни документи задолжително се прикачуваат документите врз основ на кои се врши дознаката, а кои согласно девизниот режим од НБРСМ се задолжителни. Истите задолжително треба да бидат во PDF формат и да не надминуваат големина од 2мб. Доколку документацијата за основот на дознаката е над 2мб или во друг формат, може да ја контактирате Службата за платен промет на pps@ccbmk.mk за дополнително доставување на документите на меил.

Притоа, за секој реализиран девизен кредитен трансфер клиентот има можност да го сподели и испечати образецот КТС од историја на излезни налози на CCBMobile преку копчето Сподели/Печати.

- **Се очекува потврда за трансферот**

Подменито - **се очекува потврда за трансферот** се однесува на оние трансфери кои ги имате внесено, но истите не се потврдени или се внесени за подоцнежна потврда.

Откакто ќе го изберете трансферот за потврдување имате неколку опции:

- Прикажи документи - да се прегледаат прикачените документи
- Потврди - Да го потврдите трансферот;
- Внеси/промени запис - Да го измените записот во однос на елементите на трансфер;
- Поништи - Да го поништите записот или;
- Сподели/Печати - Да го испечатите или споделите записот по е-мејл.


- **Се очекува обработка од Банката**

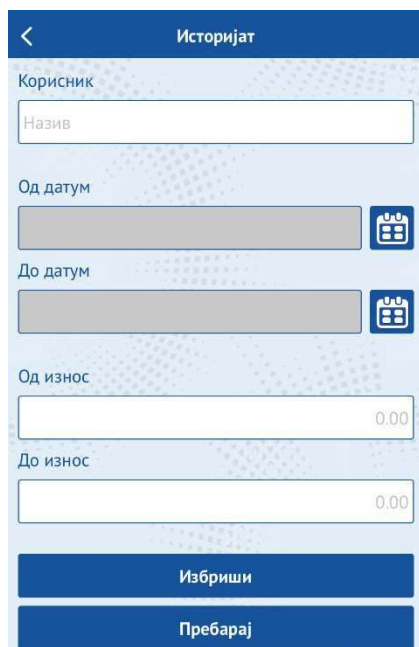
Подменито - **се очекува обработка од Банката** се однесува на оние трансфери за кои се очекува обработка во Банката со цел реализација на трансферот.

Откакто ќе го изберете трансферот кој чека да се обработи во Банката ги има следните можности:

- Да ги погледнете сите информации врска трансферот кој ќе се обработи како сметка, износ, налогопримач и слично;
- Да го споделите записот по е-мејл;
- **Историја на излезни налози/трансфери**

Во подменито - **историја на излезни налози/трансфери** може да добиете преглед на претходно реализирани трансфер во претходно наведените подменија за трансфери.

При влез на подменито на копчето  *филтер* може да вршите пребарувања на налозите каде ќе поставите одредени критериуми како што е презентирано на следната слика.



Историјат

Корисник

Назив

Од датум

До датум

Од износ

До износ

Избриши

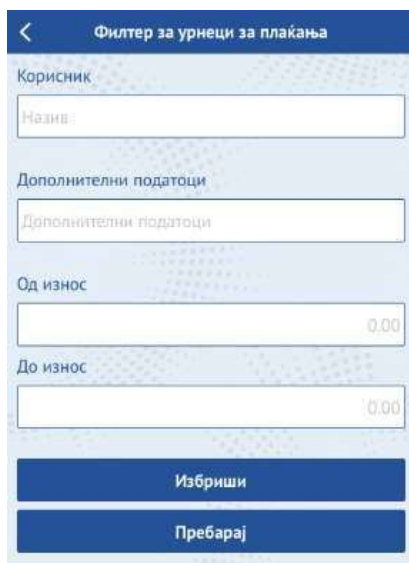
Пребарај

Критериумите по кои може да ги пребарувате реализираните налози се следните:

- **Клиент** кој Ви е внесен како претходно дефиниран налогопримач;
- **Корисник** каде може да го впишете називот на корисникот;
- **Датум** при што може да дефинирате временски период од датум до датум и;
- **Износ** каде може да дефинирате гранични вредности на износите на кои имате вршено трансфери.

- Шаблони за плаќања/трансфери

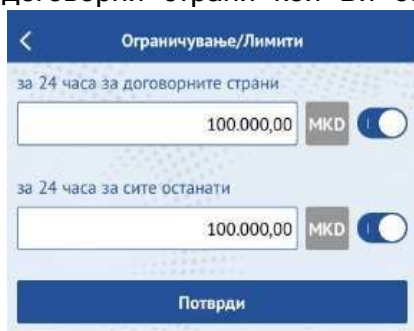
Во ова подмени се зачувани шаблоните кои ги имате внесено во апликацијата со цел за побрзо внесување на налози за трансфер. Исто така во овој дел може да извршите пребарување на шаблоните по следните критериуми:



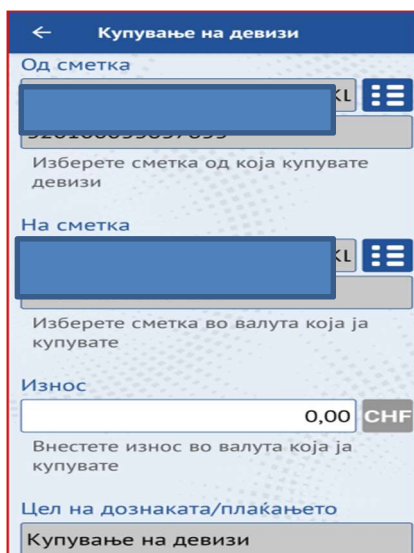
- **Корисник** каде може да го внесете називот за корисникот за кој имате внесено шаблон;
- **Дополнителни податоци** кои ги имате внесено за креираните шаблони;
- **Износ** каде можете да внесете гранични вредности на износите по кои може да ги повикате шаблоните.

- Налогопримачи - Корисници/Лимити

Преку ова подмени може да ги прегледувате претходно дефинираните налогопримачи односно договорни страни кои Ви се потврдени при потврдата на регистрацијата за електронско банкарство. Овие договорни страни при вршењето на трансферите може да ги избирате и лимитите кои се дефинирани кон нив може да бидат различни од сите останати клиенти. Во овој дел може да извршите и промена на 24 часовниот дневен лимит кон договорните страни или кон сите останати клиенти. Промените кои може да ги извршите се **само во намалување на лимитот или да ги оневозможите лимитите со што нема да може да вршите трансфери преку мобилната апликација.**



- Купување на девизи



Преку подменито Купување на девизи можете да извршите купување на девизи од денарска платежна сметка кон девизна платежна сметка.

Напомена: За валута различно од ЕВРА, потребно е најпрвин да ја контактирате Банката на адресата [likvidnost@ccbmk.mk](mailto:likvidnost@ccbmk.mk) по што ќе ја извршите трансакцијата.

Со маркирање на полето Преговарање на валутен курс имате можност за дозвола за повластен курс од страна на Банката доколку станува збор за поголем износ на трансакцијата и согласно условите на Банката.

- Продавање на девизи

Преку подменито Продавање на девизи можете да извршите продажба на девизи од девизна платежна сметка кон денарска платежна сметка.

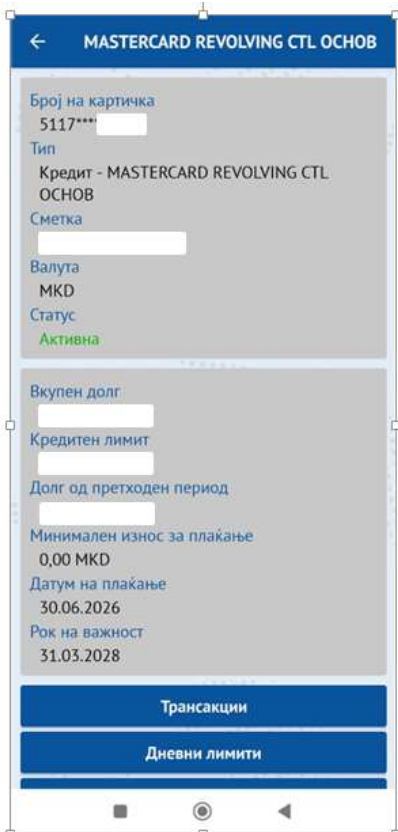
Напомена: За валута различно од ЕВРА, потребно е најпрвин да ја контактирате Банката на адресата [likvidnost@ccbmk.mk](mailto:likvidnost@ccbmk.mk) по што ќе ја извршите трансакцијата.

Со маркирање на полето Преговарање на валутен курс имате можност за дозвола за повластен курс од страна на Банката доколку станува збор за поголем износ на трансакцијата и согласно условите на Банката.

## 2.3 Мени картички

Менито картички служи за преглед на Вашите дебитни и кредитни картички кои се издадени од Банката. Во ова мени може да добиете информација за расположливиот износ на Вашата дебитна картичка односно вкупниот долг на кредитната картичка.

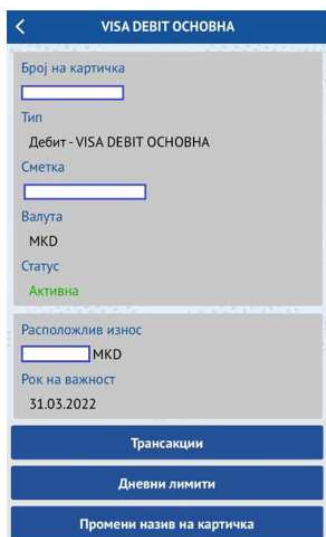
При избор на кредитна картичка можете да ги добиете информациите кои се прикажани на следната слика.



На овој прозорец може да добиете информации за :

- Број на картичка;
- Тип на картичка;
- Сметка поврзана со картичката;
- Валута;
- Статус на картичка;
- Вкупниот долг на кредитната картичка;
- Износ на кредитен лимит;
- Долг од претходен период;
- Минимален износ за плаќање;
- Датум до кој треба да се изврши плаќањето и
- Рокот на важност на картичката.

При избор на дебитна картичка можете да ги добиете информациите кои се прикажани на следната слика.



Имено, на овој прозорец може да добиете информации за:

- Број на картичка;
- Тип на картичка;
- Сметка поврзана со картичката;
- Валута;
- Статус на картичка;
- Распожлив износ и
- Рокот на важност на картичката.

Менито картички има неколку подменија презентирани во продолжение:



- преглед на трансакциите во период;



Трговија	100.000,00 MKD
Готовина	30.000,00 MKD
Вкупно	100.000,00 MKD

- преглед на дневни лимити;



- промена на назив на картичка;

## 2.4 Мени кредити

Менито Кредити Ви овозможува да извршите преглед на Вашите кредитни изложености во Банката по основ на дозволено пречекорување или кредит, кои имаат статус: редовен или нефункционален.

На првиот екран се гледаат следните податоци за секој поединечен производ:

- Износ на долг
- Доспеан долг
- Следен износ за отплата
- Датум на следна отплата

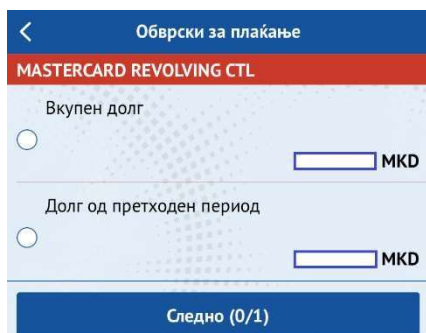
При допирање на екранот, за конкретен производ се визуализира следното:

- Кредитен производ
- Кредит со валутна клаузула
- Референтен број
- Одобрен износ
- Валута
- Датум на одобрување
- Датум на доспевање
- Следен износ за отплата
- Годишна каматна стапка
- Платежна сметка
- Недоспеана Главница
- Доспеана Главница
- Недоспеана камата
- Доспеана камата
- Доспеана казнена камата
- Недоспеана казнена камата
- Доспеана провизија.

## 2.5 Мени доспеани обврски

Менито доспеани обврски Ви овозможува да извршите директно плаќање на обврските од Вашите кредитни изложености. Имено, во ова мени ќе Ви се појават обврските по одредена кредитна изложеност при што на едноставен начин можете да извршите плаќање на истите. За да направите плаќање кон Кредит потребно е да имате платежна сметка која не го опслужува Кредитот ниту пак Кредитната Картичка.

За плаќање на долг кон кредитна картичка имате неколку опции: минимален износ за плаќање, вкупниот долг како и долг од претходните месеци.



Со изборот на обврската која сакате да ја платите и клик на копчето следно се креира автоматски налог со кој ќе извршите плаќање на обврските.

## 2.6 Мени промоции

Менито промоции Ви овозможува да добиете информации за актуелните промоции на производите на Банката во моментот. Мени извештаи

Преку менито извештаи има информации за:

- курсната листа на Банката
- Мобилен уред кој го користи клиентот

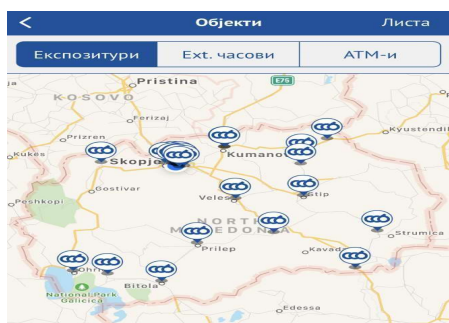
## 2.7 Мени известувања

Во менито известувања добивате пораки од страна на Банката по разни основи поврзани со извршените трансфери (приливни трансакции или одливни кои не се реализирани заради недостаток на средства), со кредитните изложености или други информации од важност за Вашето работење со Банката.

## 2.8 Мени експозитури и АТМ-и

Менито експозитури и АТМ-и Ви овозможува да добиете информации за деловната мрежа на Банката, односно локацијата на експозитурите или банкоматите на Банката.

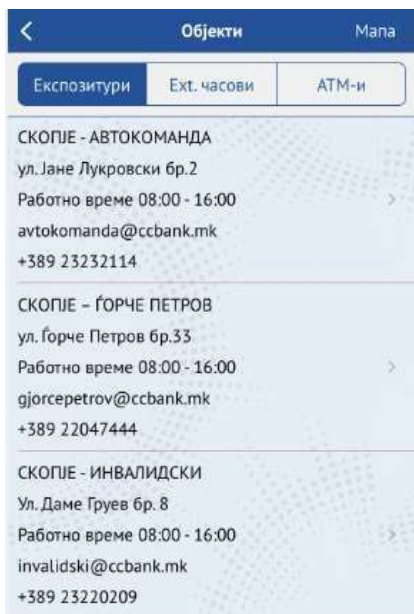
Во делот Експозитури е презентирана мапа и може да ја лоцирате најблиската експозитура до Вас и со изборот на стрелката автоматски Ве носи кон апликацијата за мапи и насоката до избраната локација;



Во делот на Ext. часови може да ги прегледате експозитурите кои работат со продолжено работно време односно експозитури кои работат надвор од стандардното работно време 08:00 до 16:00 часот.

Делот на АТМ-и ви овозможува да добиете мапа на сите банкомати на Банката како и да ја изберете нивната локација.

Преку избор на Листа на експозитури и банкомати може да ги добиете информациите како што се:



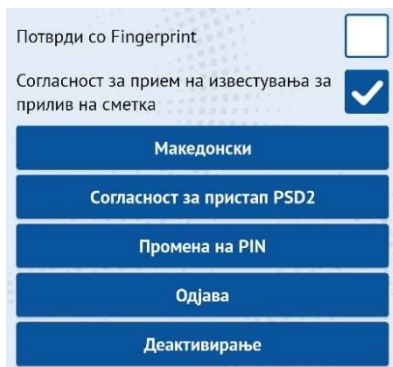
- Адресата на експозитурата;
- Работното време;
- Контакт е-мејл на експозитурата и;
- Контакт телефон на експозитурата;
- Преглед на банкоматите со информации за градот и точната адреса.

## 2.9 Мени информации

Во менито информации ги имате основните податоци за главната дирекција на Банката, адресата како и контакт мејл и контакт телефон.

## 2.10 Мени прилагодувања

Последното мени кое го нуди мобилната апликација Ви овозможува да извршите подесувања на одредени параметри за користење на апликацијата.



- **Потврди со Fingerprint** - Опција за најава во апликацијата, како и потврдување на трансферите, се врши врз основа на отисок од прст;
- **Согласност за прием на известувања за прилив на средства**, од самиот клиент постои можност да се активира или деактивира добивањето известувања за секој прилив на средства, било денарски или девизен.
- Да извршите промена на јазикот на апликацијата при што апликацијата е достапна на македонски, албански и англиски јазик;
- **Согласност за пристап PSD2**;
- Да го промените пинот со кој се најавувате на апликацијата;
- Да се одлогирате или да ја деактивирате услугата по што за повторно користење на системот на ССВ Mobile, постапката за регистрација е иста како при првична регистрација.