



Врз основа на член 47 став 1 точка 6 од Законот за Народната банка на Република Македонија („Службен весник на Република Македонија“ бр. 158/10, 123/12, 43/14, 153/15, 6/16 и 83/18) и член 8 од Законот за вршење на услуги брз трансфер на пари („Службен весник на Република Македонија“ бр. 77/03, 54/07, 48/10, 67/10, 17/11, 135/11, 187/13, 154/15 и 23/16), Советот на Народната банка на Република Северна Македонија донесе

ОДЛУКА
за изменување
на Одлуката за издавање дозвола и согласност за вршење услуга брз трансфер на пари
(„Службен весник на Република Северна Македонија“ бр. 113/19)

1. Во Одлуката за издавање дозвола и согласност за вршење услуга брз трансфер на пари („Службен весник на Република Македонија“ бр. 183/16), во точката 1, зборовите: „Народната банка на Република Македонија (во натамошниот текст: Народната банка)“ се заменуваат со зборовите: „Народната банка на Република Северна Македонија (во натамошниот текст: Народната банка).“

2. Во точката 3, потточка 3.3. под б) се брише.
Потточките 3.3. под в), г) и д) стануваат потточки 3.3. под б), в) и г).

3. Во точката 3, потточката 3.12. се менува и гласи: „Документ со кој се дозволува престој заради работа во Република Северна Македонија, издаден од надлежен орган, за странски физички лица кои ќе бидат одговорни лица во трговското друштво и/или ќе ја извршуваат услугата брз трансфер на пари.“

4. Во точката 3, потточката 3.18. се менува и гласи: „Програма за ефикасно намалување и управување со идентификуваниот ризик од перење пари и финансирање тероризам.“

5. Во целиот текст на Одлуката за издавање дозвола и согласност за вршење услуга брз трансфер на пари („Службен весник на Република Македонија“ бр. 183/16) зборовите: „Република Македонија“ се заменуваат со зборовите: „Република Северна Македонија“, со исклучок на точките 25 и 26 од Одлуката за издавање дозвола и согласност за вршење услуга брз трансфер на пари („Службен весник на Република Македонија“ бр. 183/16).

6. Обрасците 1 и 2 се заменуваат со нови обрасци 1 и 2, коишто се составен дел на оваа одлука.

7. На постапките започнати пред стапувањето во сила на оваа одлука ќе се применуваат одредбите од Одлуката за издавање дозвола и согласност за вршење услуга брз трансфер на пари („Службен весник на Република Македонија“ бр. 183/16).

8. Оваа одлука стапува во сила осмиот ден од денот на објавувањето во „Службен весник на Република Северна Македонија“.

О бр. 02-15/VI-3/2019

**30 мај 2019 година
Скопје**

**Гувернер
и претседавач
на Советот на Народната банка
на Република Северна Македонија
д-р Анита Ангеловска-Бежоска**

Образец 1

До
Народната банка на Република Северна Македонија

**БАРАЊЕ ЗА ДОБИВАЊЕ ДОЗВОЛА ЗА ВРШЕЊЕ УСЛУГА БРЗ ТРАНСФЕР НА
ПАРИ**
(за трговско друштво)

Податоци за подносителот на барањето:

1. Назив на Друштвото:
2. Седиште на Друштвото:
3. Матичен број на Друштвото:
4. Даночен број на Друштвото:
5. Одговорно/и лице/а на Друштвото:
6. Вработени лица кои ќе ги вршат услугите брз трансфер на пари:
7. Адреса на просториите во кои ќе се врши услугата брз трансфер на пари:
8. Број на телефон/телефакс:
9. Електронско сандаче (е-адреса):
10. Овластено лице за контакт со Народната банка на Република Северна Македонија:

Кон барањето се доставуваат следниве документи:

1. Извод од регистарот на трговски друштва не постар од 3 (три) месеци како доказ дека трговското друштво е регистрирано за вршење дејност помошни активности во финансиското посредување.
2. Доказ за сопственост или договор за закуп за просторијата во која ќе се врши услугата брз трансфер на пари.
3. Пријава до Државниот инспекторат за труд при Министерството за труд и социјална политика за исполнување на мерките, нормативите и стандардите за заштита при работа за вршење на дејноста.
4. Писмено известување за обезбедена одделна просторија за вршење услуга брз трансфер на пари, ако трговското друштво се занимава и со друга дејност.
5. Писмено известување за компјутерска опременост за вршење на услугата брз трансфер на пари со можност за поврзување со Народната банка на Република Северна Македонија.
6. Полиса за осигурување од можна штета (кражба, пожар и сл.) на просторијата во која се врши услугата брз трансфер на пари.
7. Полиса за осигурување на паричните средства од штета што може да настане врз основа на фалсификувани банкноти.

8. Писмено известување за монтиран заграден пулт и алармен систем или заграден пулт со непробојно стакло.
9. Писмено известување за обезбедена каса за безбедно чување на готовината којашто ќе се користи исклучиво за потребите за вршење услуга брз трансфер на пари.
10. Политика за сигурност на информативниот систем на Друштвото.
11. Политики и процедури за прием и дистрибуција на готовината во односите со банките и субагентите.
12. Писмени докази дека одговорното лице на трговското друштво има високо образование и најмалку три години работно искуство во областа на финансиското работење.
13. Доказ од Централниот регистар на Република Северна Македонија дека против одговорното лице во трговското друштво и вработените кои ќе ја извршуваат услугата брз трансфер на пари не е изречена прекршочна санкција, односно казна забрана за вршење професија, дејност или должност.
14. Доказ од надлежен суд дека против одговорното лице во трговското друштво и вработените кои ќе ја извршуваат услугата брз трансфер на пари не е изречена правосилна судска пресуда за кривично дело од областа на финансиите.
15. Писмен доказ дека вработените во трговското друштво коишто ќе ја вршат услугата брз трансфер на пари имаат најмалку средно образование.
16. Податоци (име и презиме, место и датум на раѓање, адреса на живеење, матичен број и број на лична карта) преземени од личната карта на одговорното лице во трговското друштво и на вработените кои ќе ја извршуваат услугата брз трансфер на пари наведени во барањето. Во прилог кон податоците за лицето преземени од личната карта се доставува изјава од лицето дека се тоа негови и точни податоци, заверена од овластено лице (нотар). Доколку одговорното лице во трговското друштво или лицето кое ќе ја врши услугата брз трансфер на пари е странско физичко лице, се доставува копија од пасошот.
17. Кратка биографија за образованието и искуството на одговорното лице во трговското друштво и на вработените кои ќе ја извршуваат услугата брз трансфер на пари наведени во барањето.
18. Документ со кој се дозволува престој заради работа во Република Северна Македонија, издаден од надлежен орган, за странски физички лица кои ќе бидат одговорни лица во трговското друштво и/или ќе ја извршуваат услугата брз трансфер на пари.
19. Писмен доказ од овластена банка за вршење платен промет со странство дека трговското друштво на девизната трансакциска сметка има депозит од најмалку 20.000,00 евра или писмен доказ дека на денарската трансакциска сметка има денарски депозит во противвредност од најмалку 20.000,00 евра.
20. Доказ од Централниот регистар на Република Северна Македонија дека кон трговското друштво не е отворена стечајна постапка или не е воведена ликвидациона постапка.

21. Договор за овластување за вршење услуга брз трансфер на пари склучен со овластен глобален систем за електронски трансфер на пари.

22. Доказ од Централниот регистар на Република Северна Македонија дека на трговското друштво не му е изречена споредна казна:

- забрана за добивање дозвола за вршење услуга брз трансфер на пари;
- одземање дозвола за вршење услуга брз трансфер на пари;
- забрана за основање нови правни лица;
- привремена или трајна забрана за вршење услуга брз трансфер на пари.

23. Правилник за работа на трговското друштво.

24. Програма за ефикасно намалување и управување со идентификуваниот ризик од перење пари и финансирање тероризам.

25. Потврда од Управата за јавни приходи дека нема ненамирени обврски врз основа на јавните давачки.

26. Извештај за билансот на состојба и билансот на успех од Централниот регистар на Република Северна Македонија, за трговските друштва коишто работат подолго од 12 (дванаесет) месеци.

27. Примерок од ревизорските извештаи, за последните две години за овластениот глобален систем за електронски трансфер на пари изработен од меѓународно призната ревизорска куќа.

28. Доказ од надлежен орган на соодветната земја дека глобалниот систем е правен субјект којшто врши електронски трансфер на пари согласно со прописите во земјата во која е регистриран и доказ дека е функционален во најмалку дваесет земји од кои најмалку десет се членки на Организацијата за економска соработка и развој.

29. Доказ за платена тарифа за разгледување на барањето согласно со Одлуката за единствената тарифа на надоместоците за услугите што ги врши Народната банка на Република Македонија.

Забелешка: Документацијата којашто се доставува треба да биде во оригинал или копија заверена кај овластено лице (нотар). Доколку документацијата што треба да се достави е на друг јазик, заедно со оригиналот се доставува и превод на македонски јазик, заверен од овластен судски преведувач.

Потпис на подносителот на барањето

* Народната банка на Република Северна Македонија ги прибавува доказите од точките 1, 13, 14, 18, 20, 22, 25 и 26 по службена должност од надлежните јавни органи и субјекти коишто водат службена евиденција, врз основа на претходна согласност од подносителот личните податоци да бидат употребени во постапката за издавање дозвола и врз основа на доставен доказ за уплата на соодветен надоместок во висина утврдена во тарифник на органот/субјектот, од која се прибавува доказот. Народната банка ќе ги прифати доказите од наведените точки и доколку подносителот самиот ги обезбедил и ги доставил.

Образец 2

До Народната банка на Република Северна Македонија

БАРАЊЕ ЗА ИЗДАВАЊЕ СОГЛАСНОСТ ЗА ВРШЕЊЕ УСЛУГА БРЗ ТРАНСФЕР НА ПАРИ (за банка)

Податоци за Банката:

Назив на Банката:
Седиште на Банката:
Адреса на просториите во кои ќе се врши услугата брз трансфер на пари:
Одговорно/и лице/а на Банката:
Овластено лице за контакт со Народната банка на Република Северна Македонија:

Кон барањето се доставуваат следниве податоци и документи:

1. Договор склучен помеѓу Банката и овластен глобален систем за електронски трансфер на пари.
2. Доказ од надлежен орган на соодветната земја дека глобалниот систем е правен субјект којшто врши електронски трансфер на пари согласно со прописите во земјата во која е регистриран и доказ дека е функционален во најмалку дваесет земји од кои најмалку десет се членки на Организацијата за економска соработка и развој.
3. Примерок од ревизорските извештаи, за последните две години за овластениот глобален систем за електронски трансфер на пари изработен од меѓународно призната ревизорска куќа.
4. Политики и процедури за прием и дистрибуција на готовината во односите со субагентите.
5. Елаборат за оправданоста за отпочнување со вршење нова финансиска активност.
6. Назив на организацискиот дел којшто ќе биде носител на новата финансиска активност и неговата поставеност во рамките на организациската структура на банката.
7. Податоци за бројот и образованието на лицата кои ќе бидат вклучени во извршувањето на новата финансиска активност, како и идентитетот, образованието и искуството на лицата со посебни права и одговорности, во чија надлежност ќе биде вршењето на новата финансиска активност – **образец 5** од Одлуката за издавање согласности.
8. Податоци за информативниот систем и техничката опременост на Банката коишто ќе се користат при вршењето на новата финансиска активност.
9. Предлог-политики и интерни акти за вршење на новата финансиска активност, како и процедури за системот на внатрешна контрола, активностите на внатрешната ревизија во рамките на организацискиот дел којшто ќе ја врши новата финансиска активност и

процедуре за соодветно вклучување на новата финансиска активност во процесот на спречување перење пари и финансирање на тероризмот.

10. Проекција на приходите и расходите поврзани со вршењето на новата финансиска активност, за наредните три години.

11. Доказ за платена тарифа за разгледување на барањето согласно со Одлуката за единствената тарифа на надоместоците за услугите што ги врши Народната банка на Република Македонија.

Забелешка: Документацијата којашто се доставува треба да биде во оригинал или копија заверена кај овластено лице (нотар). Доколку документацијата што треба да се достави е на друг јазик, заедно со оригиналот се доставува и превод на македонски јазик, заверен од овластен судски преведувач.

Потпис на одговорно/и лице/а на Банката
