



PROPOZIM

Në bazë të nenit 47, paragrafi (1), pika 6) të Ligjit të Bankës Popullore të Republikës së Maqedonisë ("Gazeta Zyrtare e Republikës së Maqedonisë" nr. 158/10, 123/12, 43/14, 153/15, 6/ 16, 83/18 dhe "Gazeta Zyrtare e Republikës së Maqedonisë së Veriut" nr. 110/21) neni 16, paragrafi (17), neni 21, paragrafi (7), neni 22, paragrafi 6, neni 23, paragrafi (8), neni 26, paragrafi (8), neni 27, paragrafi (7), neni 39, paragrafi (8), dhe në lidhje me nenin 17 dhe 18 të Ligjit të Shërbimeve Pagesore dhe Sistemeve Pagesore ("Gazeta Zyrtare e Republikës së Maqedonisë së Veriut" nr. 90/22), Këshilli i Bankës Popullore të Republikës së Maqedonisë së Veriut miratoi

VENDIM

për dhënien e lejeve dhe pëlqimeve një institucioni pagesor dhe institucioni për para elektronike dhe përmbajtjen dhe mënyrën e mbajtjes së regjistrave

I. DISPOZITA TË PËRGJITHSHME

1. Me këtë vendim përshkruhen :

- dokumentet, të dhënat dhe/ose informacionet dhe mënyra dhe procedura për vlerësimin e tyre nga Banka Popullore e Republikës së Maqedonisë së Veriut (në tekstin e mëtejme: Banka Popullore) për dhënien e lejes për ofrimin e shërbimeve pagesore, lejen për emetimin për para elektronike dhe vendimin për regjistrim në Regjistrin e Institucioneve Pagesore në pajtueshmëri me kapitujt II, III dhe IV të këtij vendimi;
- dokumentet, të dhënat dhe/ose informacionet dhe mënyra dhe procedura e vlerësimit të tyre nga Banka Popullore për dhënien e pëlqimit për anëtar të organit udhëheqës dhe për marrjen e pjesëmarrjes së kualifikuar në një institucion pagesor, përkatësisht në një institucion të parave elektronike në pajtim me kapitujt V dhe VI të këtij vendimi;
- përmbajtja dhe mënyra e mbajtjes së Regjistrit të Institucioneve Pagesore dhe Regjistrit të Institucioneve të Parave Elektronike (në tekstin e mëtejme: regjistrat) dhe mënyrën e fshirjes së të dhënave nga regjistrat dhe
- procedura për paraqitjen e kërkesës për regjistrimin e agjentit në Regjistrin e Institucioneve Pagesore ose në Regjistrin e Institucioneve të Parave Elektroni nga institucioni pagesor i cili synon të ofrojë shërbime pagesore nëpërmjet agjentit, respektivisht institucionit të parave elektronike që synon të shpërndajë dhe të blejë para elektronike nëpërmjet agjentit dhe/ose ofron shërbime pagesore nëpërmjet një agjenti, si dhe dokumentet, të dhënat dhe/ose informacionin e kërkuar për regjistrimin e agjentit në regjistrin përkatës dhe procedurën e fshirjes së agjentit nga regjistri.

II. LËSHIMI I LICENCËS PËR OFRIMIN E SHËRBIMEVE PAGESORE, RESPEKTIVISHT EMETIMIT TË PARAVE ELEKTRONIKE

2. Shoqëria tregtare e themeluar në Republikën e Maqedonisë së Veriut (në tekstin e mëtejme: parashtruesi i kërkesës), e cila synon të ofrojë një ose më shumë shërbime pagesore nga neni 8, paragrafi (1), pikat 1), 2), 3), 4), 5), 6) dhe 7) të Ligjit të Shërbimeve Pagesore dhe Sistemeve Pagesore (në tekstin e mëtejme: Ligji), gjegjësisht të emetimit të parave elektronike, paraqet kërkesë në Bankën Popullore për marrjen e licencës për ofrimin e shërbimeve pagesore, përkatësisht licencën për emetimin e parave elektronike.

3. Kërkesa për marrjen e licencës të ofrimit të shërbimeve pagesore, përkatësisht licencës së emetimit të parave elektronike, paraqitet në formularin 1 - Kërkesë për marrjen e licencës, si shtojcë e këtij vendimi.

4. Me kërkesën për marrjen e licencës të ofrimit të shërbimeve pagesore, përkatësisht licencën e emetimit të parave elektronike (në tekstin e mëtejme: kërkesa), parashtruesi i kërkesës paraqet dokumentet, të dhënat dhe/ose informacionet e mëposhtme:

4.1. Gjendjen rrjedhëse të lëshuar nga Regjistri Qendror i Republikës së Maqedonisë së Veriut, jo më i vjetër se 30 (tridhjetë) ditë deri në ditën e dorëzimit të kërkesës si dëshmi se parashtruesi i kërkesës është i regjistruar në Regjistrin Tregtar.

4.2. Akti i themelimit të parashtruesit të kërkuarit, gjegjësisht Kontrata e themelimit të Shoqërisë, Deklarata e themelimit ose Statuti i shoqërisë, i cili përmban të dhënat e përcaktuara me Ligjin e Shoqërisë Tregtare.

4.3. Adresa e selisë së shoqërisë tregtare, e cila përcaktohet nga gjendja rrjedhëse e dorëzuar e lëshuar nga Regjistri Qendror i Republikës së Maqedonisë së Veriut.

4.4. Vërtetim se parashtruesi i kërkesës ka kapital fillestar dhe dëshmi për burimet e mjeteve nga të cilat sigurohet kapitali fillestar në para.

Si dëshmi se parashtruesi i kërkuarit ka kapital fillestar në pajtim me nenin 28, pikat 1), 2) dhe 4) të Ligjit, si dhe dëshmi për burimet e mjeteve nga të cilat është siguruar kapitali fillestar monetar, dorëzohet:

- dëshmi nga Regjistri Qendror i Republikës së Maqedonisë së Veriut që konfirmon shumën e kapitalit fillestar të parashtruesit të kërkesës të regjistruar si kapital themelor i shoqërisë dhe
- deklaratë nga themeluesit/pronarët e shoqërisë tregtare, e dhënë nën përgjegjësinë e plotë penale dhe materiale për burimet e mjeteve të investuara, respektivisht bazën për blerjen e pjesës së aksioneve, respektivisht aksioneve të parashtruesit të kërkesës, duke bashkangjitur dëshminë e duhur të burimeve të mjeteve (raporti i auditimit, llogaria vjetore, vendimi i trashëgimisë, vërtetim nga banka ose institucioni tjetër financiar për shumën dhe datën e mjeteve të investuara, dokument mbi lartësinë e pagës dhe të ardhurave të realizuara në baza të tjera ose dëshmi të tjera përkatëse, në varësi të faktit nëse themeluesit/pronarët e shoqërisë tregtare janë persona fizikë ose juridikë).

4.5. Programi i punës me përshkrim të saktë të llojeve të shërbimeve pagesore nga neni 8 i Ligjit që parashtuesi i kërkesës synon të ofrojë, respektivisht përshkrim të emetimit të parave elektronike dhe operimit me të.

Programi i punës duhet të përmbajë të dhënat, informacionet dhe dokumentet e mëposhtme:

- shpjegim se si aktivitetet dhe punët që do të kryejë parashtuesi i kërkesës përfshihen në llojet e shërbimeve pagesore që ai synon të ofrojë, respektivisht, nën emetimin e parave elektronike dhe nëse është e zbatueshme edhe ndërlidhjen e tyre;
- përshkrim të saktë të secilit prej shërbimeve pagesore të shërbimeve që do të ofrohen/operimit me para elektronike: diagrami, respektivisht skema e transferimit të mjeteve; marrëveshjet e shlyerjes; projekt marrëveshjet ndërmjet të gjitha subjekteve që do të përfshihen në realizimin e shërbimeve pagesore, duke përfshirë edhe ato me skemat e pagesave me kartelë, nëse është e zbatueshme; kohën e nevojshme për kryerjen e transaksioneve pagesore dhe informacion për të gjitha subjektet që do të përfshihen në ofrimin e shërbimeve pagesore/emetimin e parave elektronike;
- informacion nëse parashtuesi i kërkesës do të posedonte mjete të marra nga ose në favor të përdoruesit të shërbimeve pagesore për shkak të dallimeve në kohën e shlyerjes;
- kopje të projekt marrëveshjes kornizë në pajtueshmëri me nenin 53 të Ligjit;
- vlerësimi i numrit të objekteve afariste në të cilat parashtuesi i kërkesës synon të ofrojë shërbime pagesore dhe/ose të kryejë aktivitete që lidhen me ofrimin e shërbimeve pagesore/lëshimin e parave elektronike, duke përfshirë edhe agjentët, nëse është e zbatueshme;
- informacion nëse parashtuesi i kërkesës synon të miratojë kredi dhe projeksione të shumës totale për miratimin e kredisë;
- informacion nëse parashtuesi i kërkesës synon në tre vitet e ardhshme, përveç shërbimeve pagesore/emetimit të parave elektronike, të kryejë ose tashmë kryen aktivitete shtesë në pajtueshmëri me nenin 11 të Ligjit, duke përfshirë përshkrimin e aktivitetit dhe vëllimin e prituri, dhe
- informacion mbi kriteret e përcaktimit të shumës minimale të parave të gatshme për mbajtjen e sigurimit të përgjegjësisë profesionale.

4.6. Plani i biznesit me projeksion të raporteve financiare dhe vëllimit të projektuar dhe vlerës të transaksioneve pagesore/parave elektronike, si dhe për aktivitete të tjera që nuk përfaqësojnë shërbime pagesore të kryera ose që do të kryenin, për tre vitet e para të veprimtarisë së biznesit, mbi bazën e të cilave mund të përfundohet se parashtuesi i kërkesës do të sigurojë plotësimin e kushteve të përshtatshme organizative, kuadrove dhe teknike për funksionim të qëndrueshëm dhe të sigurt.

Plani i biznesit duhet të përfshijë:

- analizën e pozicionit konkurrues në segmentin përkatës të tregut dhe përshkrim gjithëpërfshirës i përdoruesve të shërbimeve pagesore / bartës të parave elektronike, kanaleve promovuese dhe shpërndarjes;
- arritjet e mëparshme sipas raporteve financiare të audituara për tre vitet e mëparshme nëse parashtuesi i kërkesës ka ekzistuar për më shumë se tre vjet;
- raportet financiare të projektuara për tre vitet e para të cilat duhet të përmbajnë: bilansin e projektuar i të ardhurave dhe bilancin e gjendjes, i cili përfshin skenarin e dëshiruar dhe skenarin nën kushte stresi dhe supozime themelore si vëllimi dhe vlera e transaksioneve, numri i klientëve, çmimi, shuma mesatare për transaksion,

projeksionin në pragun e përfitueshmërisë; shpjegimin bazës për realizimin e të hyrave dhe shpenzimeve, burimet e financimit dhe mjetet dhe pajme të detajuar të flukseve të pritshme të parave së gatshme për tre vitet e ardhshme;

- informacion për mjetet personale, duke përfshirë shumën dhe analizën e detajuar të pozicioneve që përbëjnë kapitalin bazë të parashtruesit të kërkesës;
- informacion dhe llogaritje trevjeçare të projekteve vjetore të pozicioneve nga të cilat përbëhen mjetet personale.

4.7. Mënyra për të mbrojtur mjetet e përdoruesve të shërbimeve të pagesore në institucionet pagesore, respektivisht kur emetohen paratë elektronike në pajtim me nenet 31 dhe 32 të Ligjit, përveç parashtruesit të kërkesës që synon të ofrojë ekskluzivisht shërbime pagesore nga neni 8, paragrafi (1), pika 7) i Ligjit.

Nëse parashtruesi i kërkesës planifikon të mbrojë mjetet e shfrytëzuesve të shërbimeve pagesore/parave elektronike duke depozituar mjete në llogari të posaçme të hapur në Bankën Popullore dhe/ose bankë dhe/ose kursimore në pajtim me ligjin që rregullon themelimin dhe funksionimin e bankave dhe kursimoreve, pasi mjetet e depozituara nuk përdoren për qëllime të tjera përveç mbrojtjes së mjeteve të marra nga përdoruesi i shërbimeve pagesore/parave elektronike ose nga ofrues/institucion tjetër i shërbimeve pagesore i parave elektronike dhe/ose për t'i investuar ato në mjete të sigurt, likuide dhe me rrezik të ulët, përshkrimi i masave mbrojtës duhet të përmbajë:

- përshkrim të politikës së investimit që do të sigurojë që mjetet e përzgjedhura janë të sigurt, likuide dhe me rrezik të ulët;
- numrin e personave që kanë qasje në llogarinë speciale dhe pozicionet e tyre të punës;
- mekanizmat e kontrollit për të siguruar që mjetet e përdoruesve të shërbimeve pagesore/parave elektronike janë të ndara nga kreditorët e tjerë të institucioneve pagesore/institucioneve të parave elektronike, veçanërisht në rast falimentimi ose likuidimi;
- kopje të projekt marrëveshjes me bankën dhe/ose kursimoren;

Nëse parashtruesi i kërkesës planifikon të mbrojë mjetet e përdoruesve të shërbimeve pagesore/parave elektronike me një policë sigurimi ose me garanci pa kundërshtim dhe të pagueshëm në thirrjen e parë, mejetet duhet të kenë mbulim ose të garantohen, të paktën në një masë të barabartë me atë me të cilën do të mbroheshin nëse do të zbatoheshin metoda e përcaktuar në paragrafin (1) të kësaj nënpike. Parashtruesi i kërkesës dorëzon shpjegim se si do të sigurojë që vlera e policës ose garancisë është e mjaftueshme për të përmbushur detyrimet e mbrojtjes së parashtruesit të kërkesës në çdo kohë dhe nëse institucioni financiar që do të lëshojë policën ose garancinë i plotëson kërkesat në pajtueshmëri me aktin nënligjor që përcakton kriteret për përcaktimin e shumës minimale të policës së sigurimit ose garancisë për mbulimin e detyrimit pa kundërshtime dhe të pagueshme në thirrjen e parë dhe kushtet që duhet të plotësojnë institucionet financiare që lëshojnë policat apo garancitë.

4.8. Sistemi i udhëheqjes me autoritete dhe përgjegjësi të përcaktuara qartë dhe sisteme të kontrollit të brendshëm, duke përfshirë procedurat administrative, procedurat e brendshme të menaxhimit të rrezikut dhe procedurat e kontabilitetit.

Parashtruesi i kërkesës duhet të dorëzojë përshkrim të sistemit të menaxhimit që përbëhet nga:

- lista e rreziqeve të përcaktuara dhe procedurat e duhura që do të ndërmerren për të reduktuar secilin prej rreziqeve;
- procedura e kryerjes së kontrolleve periodike dhe të përhershme;
- rregullat e kontabilitetit sipas të cilave parashtruesi i kërkesës do të regjistrojë mjetet, detyrimet, të ardhurat, shpenzimet, ngjarjet dhe transaksionet;
- identiteti i personit/personave përgjegjës për funksionet e kontrollit të brendshëm dhe biografia e tyre;
- përbërja e organeve drejtuese dhe, nëse është e zbatueshme, e çdo organi apo bordi tjetër mbikëqyrës;
- përshkrimi i mënyrës në të cilën mbikëqyrjen dhe kontrollohen funksionet e kontraktuara të cilat i jepen personave të jashtëm;
- përshkrimi i mënyrës së mbikëqyrjes dhe kontrollit të të gjithë agjentëve dhe filialeve në kuadër të kontrolleve të brendshme të parashtruesit të kërkesës dhe
- kur parashtruesi i kërkesës është filial i një grupi, përshkrim i menaxhimit të grupit.

4.9. Procedurat e mbikëqyrjes, zgjidhjes dhe veprimit ndaj ndodhjes së incidenteve të sigurisë, si dhe procedurat e veprimit me kundërshtimet e përdoruesve të shërbimeve pagesore në lidhje me sigurinë, duke përfshirë edhe mekanizmat e raportimit të incidenteve që marrin parasysh detyrimet e raportimit të incidenteve nga neni 123 i Ligjit.

Parashtruesi i kërkesës duhet të dorëzojë përshkrimin e procedurës që është vendosur për mbikëqyrje, zgjidhjen dhe veprimin pas ngjarjes së incidenteve të sigurisë, si dhe procedurat për trajtimin e kundërshtimeve të përdoruesve të shërbimeve pagesore në lidhje me sigurinë, duke përfshirë edhe mekanizmat e raportimit të incidenteve që marrin parasysh detyrimet e raportimit të incidenteve nga neni 123 i Ligjit, e cila duhet të përmbajë:

- masat dhe mjetet organizative për parandalimin e mashtrimit;
- detajet e personit/ve fizik dhe organeve përgjegjëse për mbështetjen e përdoruesve të shërbimeve pagesore në rast të mashtrimit, mbështetjes teknike dhe/ose menaxhimit të ankesave;
- linjat e raportimit/njoftimit të mashtrimit;
- të dhënat e kontaktit për përdoruesit e shërbimeve pagesore duke përfshirë emrin, adresën e emailit ose lloj tjetër të kontaktit me përdorim të shërbimit elektronik të automatizuar;
- procedurat e raportimit të incidenteve, duke përfshirë njoftimin për incidente të rëndësishme operationale dhe të sigurisë deri te Banka Popullore
- mjetet e përdorura për mbikëqyrjen e masave dhe procedurave për reduktimin e rrezikut të sigurisë.

4.10. Procedura për ruajtjen, kontrollin, mbikëqyrjen dhe kufizimin e qasjes në të dhënat sensitive pagesore.

Parashtruesi i kërkesës duhet të dorëzojë përshkrimin e procedurës për të ruajtur, kontrolluar, mbikëqyrur dhe kufizuar qasjen në të dhënat sensitive pagesore, të cilat duhet të përmbajnë informacionin e mëposhtëm:

- përshkrimin e fluksit të të dhënave, të klasifikuara si të dhëna sensitive pagesore sipas modelit të biznesit të institucionit pagesore/institucionit të parave elektronike;

- procedurat për autorizimin e qasjes në të dhënat sensitive pagesore;
- përshkrimi i mjeteve të mbikëqyrjes;
- politika e të drejtave të qasjes, duke përshkruar qasjen në të gjithë komponentët dhe sistemet përkatëse të infrastrukturës, duke përfshirë bazat e të dhënave dhe infrastrukturën për krijim e një kopjeje mbrojtëse të të dhënave;

- përshkrimi i metodës së mbledhjes së të dhënave;
- përshkrimi i mënyrës së përdorimit të të dhënave, duke përfshirë përdorimin e tyre nga palët kontraktuese;

- përshkrimin e sistemeve të prezantuara të TI-së dhe masave teknike të sigurisë, duke përfshirë procedurat për enkriptimin dhe tokenizimin e të dhënave sensitive;

- identifikimi i qasjes në të dhënat sensitive pagesore;

- sqarim se si do të zbulohen dhe zgjidhen qasjet e paautorizuara dhe

- plani vjetor për kontrollin e efektivitetit të kontroleve të sigurisë të vendosura në sistemet e TI-së.

4.11. Plan për vazhdimësinë e biznesit, duke përfshirë identifikimin e qartë të operimeve kritike, planet e emergjencës dhe procedurë për testimin dhe vlerësimin e rregullt të përshtatshmërisë dhe efektivitetit të planeve të tilla.

Parshtruesi i kërkesës duhet të paraqesë përshkrim të procedurave të vazhdimësisë së biznesit, i cili duhet të përmbajë informacionin e mëposhtëm:

- analizën e ndikimit gjatë punës, duke përfshirë proceset e biznesit dhe përcaktimin e vlerave për kohën e rikuperimit të synuar dhe pikën e rikuperimit të synuar;

- përshkrim i infrastrukturës rezervë të TI-së, qasjen në të dhe procedurat për rivendosjen e aplikacioneve dhe të dhënave kritike në rast fatkeqësie ose ndërprerjeje;

- shpjegim i procedurave për trajtimin e ngjarjeve të rëndësishme që lidhen me vazhdimësinë e biznesit, si humbja e disponueshmërisë së sistemeve kritike, humbja e të dhënave, qasje e pamundësuar në ambientet e biznesit dhe humbja e personelit kryesor;

- frekuenca e testimit të planeve të vazhdimësisë së biznesit dhe rikuperimit nga fatkeqësitë, duke përfshirë mënyrën se si do të regjistrohen rezultatet e testimit dhe

- përshkrimin e masave që do të marrë parashtruesi i kërkuesve për të siguruar detyrimet për realizimin e transaksioneve pagesore, në rast të ndërprerjes së shërbimeve pagesore të tij dhe moszbatimit ose përfundimit të detyrimeve kontraktuale.

4.12. Procedurat dhe sistemet e zbatuara për mbledhjen e të dhënave statistikore mbi operacionet, transaksionet dhe mashttrimet.

Parashtruesi i kërkesës duhet të paraqesë përshkrim të përkufizimeve, procedurave dhe sistemeve të zbatuara për mbledhjen e të dhënave statistikore mbi operacionet, transaksionet dhe mashttrimin, i cili duhet të përmbajë informacionin e mëposhtëm:

- llojin e të dhënave të mbledhura, në lidhje me klientët, llojin e shërbimeve pagesore, kanalet, instrumentet dhe valutat;
- fushëveprimin e mbledhjes së të dhënave, për sa i përket aktiviteteve dhe subjekteve nga të cilat janë mbledhur, duke përfshirë edhe agjentët;
- mënyra e mbledhjes së të dhënave;
- qëllimi i mbledhjes së të dhënave;
- frekuenca e mbledhjes së të dhënave dhe
- përshkrimi i mënyrës se si funksionon sistemi dhe dokumentet në të cilat ai mbulohet (p.sh. manuale, udhëzime).

4.13. Politika e sigurisë, duke përfshirë edhe vlerësim të detajuar të rrezikut në lidhje me shërbimet pagesore dhe përshkrim të kontrolleve të sigurisë dhe masave për zbutjen e rrezikut të cilat ndërmerren për të mbrojtur në mënyrë të duhur përdoruesit e shërbimeve pagesore nga rreziqet e identifikuar, duke përfshirë mashtrimin dhe përdorimin e paligjshëm të të dhënave sensitive pagesore dhe të dhënave personale.

Parashtruesi i kërkesës duhet të dorëzojë përshkrim të Politikës së Sigurisë e cila duhet të përmbajë informacionin e mëposhtëm:

- vlerësimin e detajuar të rrezikut për shërbimet që lidhen me emetimin e parave elektronike dhe për shërbimet pagesore që parashtruesi i kërkesës planifikon të ofrojë, duke përfshirë edhe plan veprimi me kontrollera që do të ndërmerren për të kontrolluar dhe reduktuar rreziqet e identifikuar. Vlerësimi i rrezikut duhet të përfshijë gjithashtu rreziqet e mashtrimit, kontrollet e sigurisë dhe masat që duhet të ndërmerren për mbrojtjen e duhur të përdoruesve të shërbimit të emetimit të parave elektronike dhe sipas rastit për mbrojtjen e përdoruesve të shërbimeve pagesore;
- përshkrimin e sistemeve të TI-së, i cili duhet të përmbajë: arkitekturën e sistemeve dhe elementet e rrjetit të tyre; sistemet e TI-së që mbështesin aktivitetet e biznesit, të tilla si faqja e internetit e parashtruesit të kërkesës, kuletat, modulën e pagesave (komponenti), modulën e menaxhimit të rrezikut dhe mashtrimit dhe sistemi i menaxhimit të llogarisë së përdoruesit; përshkrimin e sistemeve të tjera të mbështetjes së TI-së, si sistemi i TI-së për kontabilitet, sistemet e raportimit rregullator, menaxhimin e burimeve njerëzore, qendra e kontaktit dhe sisteme të tjera që lidhen me shkëmbimin e mesazheve elektronike dhe ruajtjen e të dhënave; informacion nëse këto sisteme përdoren nga institucioni i parave elektronike ose grupi i tij dhe vlerësim i datës së zbatimit të tyre, nëse është e zbatueshme;
- përshkrim të shkurtër të llojeve të lidhjeve të autorizuara të telekomunikacionit në distancë, të tilla si lidhjet me: partnerët e biznesit, ofruesit e telekomit dhe internetit, anëtarët e grupit dhe punonjësit të cilëve u sigurohet qasje në distancë;
- për secilën prej lidhjeve të përcaktuara në nënparagrafin (3) të këtij paragrafi, të deklarojë mekanizmat e vendosur dhe masat e sigurisë duke përcaktuar kontrollet që institucioni i parave elektronike zbaton për këtë qasje, si dhe mënyrën dhe shpeshësinë e zbatimit të kontrolleve;
- masat dhe mekanizmat logjike të sigurisë që rregullojnë qasjen në sistemet e TI-së, të cilat përmbajnë: llojin e masës (teknike, organizative), natyrën e saj (parandalimin, zbulimin) dhe dinamikën (në kohë reale ose me vonesë kohore) dhe përshkrim të masave për ndarjen e burimeve të TI-së të parashtruesit të kërkesës në rast të përdorimit të burimeve të përbashkëta;
- masat e sigurisë për sigurinë fizike të qendrave të të dhënave të parashtruesit të kërkesës, të tilla si kontrollet fizike të qasjes;

- sigurinë e emetimit të parasveelektronike, proceset që lidhen me shërbimet pagesore, të cilat duhet të përfshijnë: procedurën e vërtetimit të klientit të përdorur për qasjen e drejtpërdrejtë onlajn në llogarinë pagesore, duke inicuar transaksion pagesor elektronik, përshkrimin e mënyrës për ofrimin e sigurt të shërbimeve që lidhen me lëshimin e parave elektronike për përdoruesit e shërbimeve pagesore, si dhe metodën e mbrojtjes së konfidencialitetit dhe integritetit të veçorive të sigurisë dhe kodeve të vërtetimit të përdoruesit gjatë aktivizimit dhe renovimit periodik të tyre; dhe përshkrimin e sistemeve dhe procedurave që institucioni i parave elektronike ka krijuar për të analizuar transaksionet dhe për të identifikuar transaksione të dyshimta ose të pazakonta, dhe

- listë të procedurave të vlefshme në lidhje me sistemet e TI-së së parashtuesit të kërkesës, ose procedura që janë në versionin e projektuar me vlerësim të afatit për miratimin e tyre.

4.14. Procedurat dhe sistemet e kontrollit të brendshëm në pajtueshmëri me Ligjin për Parandalimin e Pastrimit të Parave dhe Financimit të Terrorizmit.

Parashtuesi i kërkesës duhet të paraqesë Programin për reduktimin dhe menaxhimin efikas të rrezikut të identifikuar të pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit në pajtim me Ligjin e Parandalimit të Pastrimit të Parave dhe Financimit të Terrorizmit, i cili duhet të përmbajë:

- objektivat, qëllimin dhe mënyrën e funksionimit të sistemit të parandalimit të pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit të parashtuesit të kërkesës;

- strukturën organizative e parashtuesit të kërkesës, pozita e personit të autorizuar për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit dhe zëvendësit të tij, në strukturën organizative;

- të dhënat për personin e autorizuar dhe zëvendësin e tij;

- kompetencat dhe përgjegjësitë e personit të autorizuar dhe zëvendësit të tij;

- kompetencat dhe përgjegjësitë e të gjithë punonjësve të parashtuesit të kërkesës që marrin pjesë në zbatimin e dispozitave të ligjit dhe akteve nënligjore të miratuara në bazë të tij;

- përfundimet e vlerësimit të rrezikut të kryer dhe mënyra e menaxhimit të rrezikut të pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit;

- masat e analizës së klientit dhe pranueshmërisë së klientit;

- mënyrën e njohjes së transaksioneve të pazakonta dhe transaksioneve të dyshuara për pastrim parash dhe financim terrorizmi;

- mënyrën e krijimit të mekanizmit të brendshëm për raportim në kohë dhe të duhur;

- mënyrën e ruajtjes të të dhënave dhe dokumenteve;

- mënyrën e paraqitjes së raporteve pranë Drejtorisë së Inteligjencës Financiare;

- planin për trajnim të përhershëm të punonjësve të parashtuesve të kërkesës në fushën e parandalimit të pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit, i cili siguron realizimin e të paktën dy trajnimeve gjatë vitit;

- procedurën dhe planin për kryerjen e kontrollit të brendshëm të zbatimit të masave dhe veprimeve për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit të përshtatshme për madhësinë dhe llojin e parashtuesit dhe

- procedurat e kontrollit gjatë punësimit dhe për punonjësit me qëllim sigurimin e standardeve të larta për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit.

4.15. Struktura organizative e parashtruesit të kërkesës, duke përfshirë, aty ku është e zbatueshme, përshkrimin e operacionit të planifikuar përmes filialeve dhe/ose agjentëve dhe përshkrimin e mënyrës së kryerjes së inspektimeve në terren dhe jashtë terrenit të operacioneve të tyre, të cilat parashtruesi i kërkesës është i detyruar t'i kryejë të paktën një herë në vit.

Parashtruesi i kërkesës duhet të dorëzojë përshkrim të strukturës së tij organizative, i cili duhet të përmbajë:

- organogram të detajuar, ku tregohet çdo njësi organizative (sektori, drejtori apo pjesë tjetër organizative e ngjashme), duke përfshirë emrin dhe mbiemrin e personit përgjegjës dhe veçanërisht të personave përgjegjës për funksionet e kontrollit të brendshëm. Në bashkëngjitje duhet të dorëzohet përshkrim i funksioneve dhe përgjegjësi të secilës njësi organizative (sektori, drejtori apo pjesë tjetër organizative e ngjashme);

- numrin e planifikuar të punonjësve për tre vitet e ardhshme;

- përshkrimin e operimit të planifikuar nëpërmjet filialeve dhe/ose agjentëve, i cili përfshin: zbatimin e inspektimit të punës në terren dhe jashtë terrenit të filialeve dhe/ose agjentëve nga parashtruesi i kërkesës, të paktën një herë në vit dhe përcaktimin e dinamikës së zbatimit të tyre; sistemi i TI-së, proceset dhe infrastruktura që do të përdoret nga filialet dhe/ose agjentët që do të kryejnë aktivitete në emër të parashtruesit të kërkesës dhe në rastin e punës përmes agjentëve, politika e përzgjedhjes së tyre, procedurat për monitorimin e punës dhe trajnimit të tyre dhe projekt marrëveshjen me ta;

4.16. Dokumentet, të dhënat dhe informacionet për personat të cilët, nëpërmjet personave me të cilët kanë lidhje të ngushta, kanë pjesëmarrje të kualifikuar në parashtruesit e kërkesës.

4.16.1 Dokumente, të dhëna dhe/ose informacione të personit fizik:

- Të dhënat për numrin e aksioneve, respektivisht përmasat e pjesës që personi ka te parashtruesi i kërkesës, si dhe të dhëna për përqindjen e pjesës në kapital dhe/ose në numrin total të aksioneve ose në aksionet e emetuara me të drejtë vote të parashtruesit të kërkesës;

- Të dhënat (emri dhe mbiemri, vendi dhe data e lindjes, adresa e banimit, numri amzë dhe numri i letërnjoftimit, respektivisht numri i pasaportës nëse personi është person fizik i huaj) e personit fizik, të marra nga letërnjoftimi ose pasaporta (nëse personi është person fizik i huaj). Në shtojcë të të dhënave për personin të marra nga letërnjoftimi ose nga pasaporta e personit fizik, paraqitet deklarata e personit se këto janë të dhëna të tij dhe të sakta, e vërtetuar nga personi i autorizuar (noteri).

- Biografi të shkurtër të arsimimit dhe përvojës profesionale të personit fizik;

- Pyetësor të plotësuar për personat fizikë që kanë pjesëmarrje të kualifikuar te parashtruesi i kërkesës (Formulari 2). Nënshkrimi i personit që ka plotësuar pyetësorin duhet të vërtetohet nga personi i autorizuar (noteri). Personi është i detyruar t'i përgjigjet secilës prej pyetjeve/kërkesave të përfshira në pyetësor;

- Deklaratë të personit fizik, e dhënë me përgjegjësi të plotë penale dhe materiale, për burimet e mjeteve të investuara, respektivisht bazën e përvetësimit të pjesës së aksioneve/aksioneve te parashtruesi i kërkesës, me dëshmi përkatëse për burimet e mjeteve të investuara (vendim për trashëgiminë, vërtetim nga banka ose

institucion tjetër financiar për shumën dhe datën e mjeteve të investuara, dokument për shumën e pagës dhe të ardhurave të fituara në baza të tjera ose dëshmi të tjera përkatëse);

- Vërtetim nga Drejtoria e të Ardhurave Publike ose vërtetim nga institucioni përkatës (për personat fizikë të huaj) për pagesën e rregullt të tatimeve dhe kontributeve dhe konfirmim nga institucioni kompetent për (mos)ngarkim të pasurisë me detyrime ndaj shtetit dhe ndaj personave të tjerë juridikë dhe fizikë;

- Deklaratë të personit fizik, e dhënë nën përgjegjësinë e plotë penale dhe materiale, për gjendjen e tij pronësore në datën e paraqitjes së kërkesës nga parashtruesi i kërkesës, bashkëngjitur me dëshminë përkatëse të pronësisë dhe burimet e të ardhurave (p.sh. vërtetim nga banka ose institucion tjetër financiar për shumën e depozitave në pronësi të personit fizik, vërtetim i pronësisë mbi pronën e paluajtshme, vërtetimin e pronësisë së letrave me vlerë ose aksioneve në persona juridikë, dëshmi të tjera të gjendjes pasurore dhe burimet e të ardhurave të personit fizik);

- Deklaratë të personit fizik, e dhënë nën përgjegjësinë e plotë penale dhe materiale, për ngarkim ndaj personave juridikë vendas dhe të huaj, me bashkëngjijtje të listës së atyre personave dhe shumën e ngarkuar;

- Deklaratë të personit fizik, e dhënë nën përgjegjësinë e plotë penale dhe materiale, se do të vazhdojë të mbështesë operimin e parashtruesit të kërkesës dhe se nëse është e nevojshme do të investojë kapital shtesë në institucionin e ardhshëm pagesor, respektivisht institucionin e parave elektronike;

- Listën e shoqërive tregtare me të cilat personi fizik administron ose ka kontroll, me të dhëna për përqindjen e kontrollit të drejtpërdrejtë ose të tërthortë në ato shoqëri, statusin e tyre (jo)aktiv dhe përshkrim të shkurtër të veprimtarisë që kryejnë;

- Deklaratë të personit fizik të dhënë nën përgjegjësi të plotë penale dhe materiale, për ekzistimin, respektivisht mosekzistimin e lidhjeve të ngushta në kuptim të Ligjit me persona juridikë dhe fizikë që kanë pjesëmarrje ose pjesëmarrje të kualifikuar te parashtruesi i kërkesës;

- Deklaratë të personit fizik, e dhënë nën përgjegjësinë e plotë penale dhe materiale, qoftë duke vepruar bashkërisht, drejtpërdrejt apo tërthorazi, nëpërmjet një marrëveshjeje formale ose joformale, me persona të tjerë që kanë pjesëmarrje ose pjesëmarrje të kualifikuar te parashtruesi i kërkesës ose me persona të tjerë, të cilët do të kishin kontroll mbi parashtruesin e kërkesës;

- Deklaratë të personit fizik, e dhënë nën përgjegjësinë e plotë penale dhe materiale, nëse së bashku me person tjetër fizik, drejtpërdrejt ose tërthorazi dhe/ose nëpërmjet marrëveshjeje, ushtron kontroll mbi shoqëri tregtare vendase ose të huaj;

- Vërtetim nga gjykata kompetente ose institucion tjetër kompetent se ndaj personit fizik nuk është shqiptuar sanksion apo dënim kundërvajtës me ndalimin e ushtrimit të profesionit, veprimtarisë apo detyrës;

- Vërtetim nga gjykata kompetente se personit fizik me vendim të formës së prerë të gjykatës nuk i është shqiptuar ndalimi i ushtrimit të profesionit, veprimtarisë ose detyrës për vepra penale;

- Vërtetim nga gjykata kompetente se personi fizik nuk është dënuar me burgim të pakushtëzuar më shumë se gjashtë muaj, për atë kohë sa zgjasin pasojat juridike të aktgjykimit. Nëse personi fizik ka bashkëpunëtor në kuptim të Ligjit, ky vërtetim nga gjykata kompetente dorëzohet edhe për bashkëpunëtorin;

- Kopje e aktit, nëse akt i tillë është nxjerrë, i organit kompetent për mbikëqyrjen e institucionit pagesor, respektivisht të institucionit për parane elektronike ose organi tjetër mbikëqyrës të bankave ose institucioneve të tjera financiare (përveç aktit të Bankës Popullore), me të cilin personit fizik i është dhënë pëlqimi për marrjen e pjesëmarrjes së kualifikuar në institucion pagesor, respektivisht në institucion të parave elektronike, respektivisht në bankë ose institucion tjetër financiar. Në rast se organi kompetent i huaj për mbikëqyrjen e institucionit pagesor, respektivisht institucioni për para elektronike respektivisht organ i huaj mbikëqyrës i bankave apo institucioneve të tjera financiare nuk jep pëlqimin formal, në kërkesë duhet të paraqitet kjo rrethanë.

4.16.2 Dokumente, të dhëna dhe/ose informacione për person juridik:

- Të dhëna për numrin e aksioneve respektivisht madhësinë e pjesës së aksioneve që personi ka te parashtruesi i kërkesës, si dhe të dhëna për pjesëmarrjen në përqindje në kapitalin aksionar dhe/ose në numrin total të aksioneve ose në aksionet e emetuara me të drejtë vote te parashtruesi i kërkesës;

- Certifikatë nga regjistri ku personi juridik është i regjistruar, i lëshuar nga organi kompetent, jo më i vjetër se 30 (tridhjetë) ditë deri në ditën e paraqitjes së kërkesës;

- Akti i vlefshëm i themelimit të personit juridik dhe lista e anëtarëve të organit udhëheqës të personit juridik;

- Certifikatë nga regjistri unik i aksionarëve të personit juridik, respektivisht informacion për pronarët e aksioneve të personit juridik, në varësi të formës juridike të personit juridik. Në shtojcë dorëzohet edhe: paraqitje skematike e strukturës së pronësisë së personit juridik deri te pronari i vërtetë - personi fizik dhe listë të personave që janë pronarë përfundimtarë të atij personi juridik te personat fizikë me të dhënat e mëposhtme: emri dhe mbiemri, respektivisht emri/titulli i pronarit, adresa e vendbanimit/qëndrimit respektivisht selia/adresa e menaxhimit të pronarit dhe të dhëna të tjera identifikimi, si dhe të dhëna për shumat absolute dhe në përqindje të pronësisë te personi juridik;

- Pyetësori i plotësuar për personat juridikë që kanë një pjesëmarrje të kualifikuar te parashtruesi i kërkesës (Formulari 3). Pyetësori duhet të plotësohet dhe të nënshkruhet nga personi përgjegjës-anëtar i organit udhëheqës të personit juridik. Nënshkrimi i anëtarit të organit udhëheqës të personit juridik i cili ka plotësuar pyetësorin duhet të vërtetohet nga personi i autorizuar (noteriPersoni është i detyruar t'i përgjigjet secilës prej pyetjeve/kërkesave të përfshira në pyetësor;

- Deklaratë nga personi përgjegjës-anëtar i organit udhëheqës të personit juridik, dhënë me përgjegjësi të plotë penale dhe materiale, nëse personi juridik

vepron bashkërisht, drejtpërdrejt ose tërthorazi, nëpërmjet një marrëveshjeje formale ose joformale, me persona të tjerë që kanë pjesëmarrje ose pjesëmarrje të kualifikuar te parashtruesi i kërkesës ose me persona të tjerë, të cilët do të kishin kontroll mbi parashtruesin e kërkesës;

- Lista e shoqërive tregtare në të cilat subjekti juridik ka kontroll, me të dhëna për përqindjen e kontrollit të drejtpërdrejtë ose të tërthortë në ato shoqëri, statusin e tyre (jo)aktive dhe përshkrim të shkurtër të veprimtarisë që kryejnë;

- Deklaratë nga personi përgjegjës-anëtar i organit udhëheqës të personit juridik, dhënë me përgjegjësi të plotë penale dhe materiale, për burimet e mjeteve të investuara, respektivisht bazën për blerjen e pjesës së aksioneve/aksioneve te parashtruesi i kërkesës, duke i bashkangjitur dëshmitë e duhura të burimeve të mjeteve të investuara (raporti i auditimit, llogaria vjetore ose dëshmi të tjera të rëndësishme);

- Deklaratë nga personi përgjegjës-anëtar i organit udhëheqës të personit juridik, dhënë me përgjegjësi të plotë penale dhe materiale, për ngarkimin ndaj personave juridikë vendas dhe të huaj, duke i bashkangjitur listën e atyre personave dhe shumat e ngarkimit;

- Deklaratë nga personi përgjegjës-anëtar i organit udhëheqës të personit juridik, dhënë me përgjegjësi të plotë penale dhe materiale, se subjekti juridik do të vazhdojë të mbështesë funksionimin e parashtruesit të kërkesës dhe se nëse është e nevojshme do të investojë kapital shtesë në institucionin e ardhshëm të pagesor respektivisht institucionit për para elektronike;

- Vërtetim nga Drejtoria e të Ardhurave Publike ose vërtetim nga institucioni përkatës (për personat fizikë të huaj) për pagesën e rregullt të tatimeve dhe kontributeve dhe konfirmim nga institucioni kompetent për (mos)ngarkim të pasurisë me detyrime ndaj shtetit dhe ndaj personave të tjerë juridikë dhe fizikë;

- Deklaratë nga personi përgjegjës-anëtar i organit udhëheqës të personit juridik, dhënë me përgjegjësi të plotë penale dhe materiale, për ekzistimin ose mosekzistimin e lidhjeve të ngushta sipas kuptimit të ligjit me persona juridikë dhe fizikë që kanë pjesëmarrje ose pjesëmarrje të kualifikuar te parashtruesi i kërkesës;

- Vërtetim nga gjykata kompetente ose institucion tjetër kompetent se ndaj personit juridik nuk është shqiptuar dënim kundërvajtës:

- 1) ndalim i përkohshëm i ofrimit të shërbimeve pagesore, respektivisht emetimit të parave elektronike, për aq kohë sa zgjasin pasojat juridike të aktgjykimit;

- 2) ndalim i përhershëm i ofrimit të shërbimeve pagesore, respektivisht emetimit të parave elektronike, për aq kohë sa zgjasin pasojat juridike të aktgjykimit;

- 3) ndalim i marrjes së licencës për ofrimin e shërbimeve pagesore, respektivisht emetimi i parave elektronike ose ndalimi i regjistrimit në Regjistrin e Institucioneve Pagesore, për aq kohë sa zgjasin pasojat juridike të aktgjykimit;

- 4) revokimin e licencës për të ofruar shërbime pagesore, respektivisht emetimin e parave elektronike ose ndalimin e regjistrimit në Regjistrin e Institucioneve Pagesore, për aq kohë sa zgjasin pasojat juridike të aktgjykimit

- 5) ndalimi i krijimit të personave të rinj juridikë për aq kohë sa zgjasin pasojat juridike të aktgjykimit;

6) ndalimi i veprimit të personit juridik, për aq kohë sa zgjasin pasojat juridike të aktgjykimit.

- Vërtetim nga institucioni kompetent se ndaj personit juridik nuk është hapur procedurë likuidimi apo falimentimi;

- Raportet e auditimit për shoqërinë tregtare për tre vitet e fundit, në baza individuale ose, nëse është e zbatueshme, në baza të konsoliduara (nëse personi juridik ka obligim të përgatisë raporte të tilla, në pajtim me rregulloret e kontabilitetit në fuqi në Republikën e Maqedonisë së Veriut ose në shtetin ku ndodhet selia e personit juridik). Shoqëritë tregtare që janë themeluar dhe funksionojnë për më pak se tre vjet, janë të detyruara të ofrojnë raporte auditimi për tre vitet e fundit për pronarët e tyre - shoqëritë tregtare, respektivisht të dorëzojë dokumentacionin përkatës nga nënpika 14.6.1 e kësaj pike për pronarët e saj - persona fizikë që kanë pjesë në kapitalin e shoqërisë tregtare mbi 20%;

- Kopje të aktit, nëse akti i tillë është nxjerrë, nga autoriteti kompetent për mbikëqyrjen e institucionit pagesor, respektivisht institucioni për paranë elektronike ose autoritet tjetër mbikëqyrës të bankave ose institucioneve të tjera financiare. (me përjashtim të aktit të Bankës Popullore), me të cilin, personit juridik i është dhënë leja për të përvetësuar pjesëmarrje të kualifikuara në institucion pagesor, respektivisht në një institucion të parave elektronike, respektivisht në bankë ose institucion tjetër financiar. Në rast se organi i huaj kompetent për mbikëqyrjen e institucion pagesor, respektivisht institucioni për paranë elektronike, respektivisht organi i huaj mbikëqyrës i bankave ose institucioneve të tjera financiare nuk jep pëlqimin formal, në kërkesë duhet të deklarohet kjo rrethanë.

4.17. Dokumentet, të dhënat dhe informacionet për personat që janë drejtues, anëtarë të bordit drejtues, respektivisht anëtarë ekzekutivë të bordit të drejtorëve të parashtruesi i kërkesës:

- Vendimi i organit kompetent të shoqërisë tregtare për emërimin e anëtarit të organit udhëheqës të parashtruesit të kërkesës, i cili do të hyjë në fuqi pas dhënies së pëlqimit paraprak nga Banka Popullore. Në vendim tregohet periudha për të cilën emërohet anëtar i propozuar, duke pasur parasysh dispozitat e aktit të themelimit që i referohen kohëzgjatjes së mandatit të anëtarit të organit drejtues. Me vendimin duhet të dorëzohet edhe arsyetimi nga organi kompetent për arsyet e emërimit të personit të propozuar për anëtar të organit drejtues, si dhe arsyetim i përfitimeve për parashtruesin e kërkesës nga emërimi i tij;

- Të dhënat (emri dhe mbiemri, vendi dhe data e lindjes, adresa e banimit, numri amzë dhe letërnjoftimi, respektivisht numri i pasaportës nëse anëtar i propozuar i organit udhëheqës është person fizik i huaj) të anëtarit të propozuar të organit drejtues, marrë nga letërnjoftimi, respektivisht nga pasaporta (nëse anëtar i propozuar i organit udhëheqës është person fizik i huaj). Krahas të dhënave për anëtarin e propozuar të organit udhëheqës të marra nga letërnjoftimi, respektivisht nga pasaporta, dorëzohet deklaratë nga personi se këto janë të dhëna të tij dhe të sakta, e vërtetuar nga personi i autorizuar (noteri);

- Vërtetim për arsimin e lartë të përfunduar të anëtarit të propozuar të organit drejtues;

- Pyetësi i plotësuar për anëtar të organit udhëheqës (Formulari 4). Nënshkrimi i personit të propozuar si anëtar i organit udhëheqës (i cili ka plotësuar pyetësin) duhet të vërtetohet nga personi i autorizuar (noteri). Personi i propozuar si anëtar i organit udhëheqës është i detyruar t'i përgjigjet secilës prej pyetjeve/kërkesave të përfshira në pyetësor;

- Dëshmi për të paktën gjashtë vjet përvojë pune në fushën e shërbimeve pagesore ose sistemeve pagesore, bankare ose shërbimeve të tjera financiare ose në aktivitet tjetër ose tre vjet përvojë pune si anëtar i një organi udhëheqës ose person udhëheqës të një person juridik në ndonjë nga këto fusha. Si dëshmi e plotësimit të këtij kushti dorëzohet vërtetimi nga personat juridikë në të cilët ka fituar përvojën e nevojshme;

- Vendim me të cilin lejohet qëndrimi për punë në Republikën e Maqedonisë së Veriut (për person fizik të huaj).

- Vërtetim nga gjykata kompetente ose institucion tjetër kompetent se ndaj personit të propozuar për anëtar të organit udhëheqës nuk është shqiptuar sanksion ose dënim për kundërvajtje, ndalim për ushtrimin e profesionit, veprimtarisë ose detyrës.

- Arsyetim nga personi i propozuar si anëtar i organit udhëheqës për mënyrën se si kompetenca e tij e fituar profesionale do të kontribuojë në kryerjen me sukses të detyrave si anëtar i organit drejtues. Personi i propozuar si anëtar i organit udhëheqës duhet të ketë parasysh përgjegjësitë dhe kompetencat, standardet që duhet të respektojnë institucionet pagesore, respektivisht institucionet e parave elektronike, në pajtim me rregulloret dhe specifikat e shërbimeve pagesore.

- Të dhëna nga Regjistri Qendror i Republikës së Maqedonisë së Veriut nëse personi i propozuar është i regjistruar si udhëheqës, anëtar i një organi udhëheqës ose mbikëqyrës në një person juridik. Të dhënat duhet të datojnë jo më shumë se 1 (një) muaj para datës së dorëzimit të kërkesës për lëshimin e pëlqimit paraprak në Bankën Popullore.

- Kopje e aktit, nëse akti i tillë është nxjerrë, nga organi kompetent për mbikëqyrjen e institucioneve pagesore, respektivisht institucioni të parave elektronike, respektivisht operatori të sistemit pagesor ose autoriteti tjetër mbikëqyrës i bankave ose institucioneve të tjera financiare (përveç aktit të Bankës Popullore), me të cilën personit të propozuar për anëtar të organit udhëheqës i është dhënë pëlqimi për anëtar të organit udhëheqës të institucionit pagesor, respektivisht institucionit të parave elektronike, respektivisht operatorit të sistemit pagesor, respektivisht të bankës ose institucionit tjetër financiar. Në rast se organi kompetent i huaj për mbikëqyrjen e institucionit pagesor, respektivisht institucioni të parave elektronike, respektivisht i operatorit të sistemit pagesor, respektivisht i bankës ose institucionit tjetër financiar nuk jep një pëlqim formal, në kërkesë duhet të theksohet kjo rrethanë;

- Deklaratë e personit të propozuar si anëtar i organit udhëheqës, të dhënë nën përgjegjësinë e plotë penale dhe materiale, qoftë së bashku me person tjetër fizik në mënyrë të drejtpërdrejtë ose të tërthortë dhe/ose me marrëveshje, ushtron kontroll mbi shoqëri tregtare vendase ose të huaj;

- Vërtetim nga gjykata kompetente ose institucioni tjetër kompetent se ndaj personit të propozuar nuk është shqiptuar sanksion apo dënim për kundërvajtje për anëtar të organit udhëheqës, ndalim për ushtrimin e profesionit, veprimtarisë apo detyrës;

- Vërtetim nga gjykata kompetente ose institucioni tjetër kompetent se ndaj personit të propozuar nuk është shqiptuar sanksion apo dënim për kundërvajtje për anëtar të organit udhëheqës, ndalim për ushtrimin e profesionit, veprimtari ose detyrë për vepra penale;

- Vërtetim nga gjykata kompetente se personi fizik nuk është dënuar me burgim të pakushtëzuar më shumë se gjashtë muaj, për atë kohë sa zgjasin pasojat juridike të aktgjykimit. Nëse personi i propozuar për anëtar të organit udhëheqës ka bashkëpunëtor në kuptim të Ligjit, kjo vërtetim nga gjykata kompetente dorëzohet edhe për bashkëpunëtorin.

4.18. Vërtetim nga Drejtoria e të Ardhurave Publike për pagesën e rregullt të tatimeve dhe kontributeve, jo më i vjetër se 1 (një) muaj para datës së paraqitjes së kërkesës.

4.19. Dëshmia e përzgjedhjes së një shoqërie auditimi që do të auditojë raportet financiare të parashtruesit të kërkesës për vitin në të cilin është dorëzuar kërkesa.

Parashtruesi i kërkesës duhet të japë informacion mbi emrin/titullin, numrin amzë, selinë dhe informacionet e kontaktit të shoqërisë së auditimit që do të auditojë raportet financiare për vitin në të cilin është paraqitur kërkesa. Në shtojcë dorëzohet edhe vendim nga organi kompetent i parashtruesit të kërkesës për zgjedhjen e shoqërisë së auditimit që do të bëjë auditimin e raporteve financiare për vitin në të cilin është paraqitur kërkesa.

4.20. Listë e marrëdhënieve të ngushta me parashtruesin e kërkesës dhe përshkrim i mënyrës së lidhjes.

Parashtruesi i kërkesës duhet të dorëzojë listën e personave me të cilët ka lidhje të ngushta në kuptim të Ligjit, me emrin dhe mbiemrin dhe të dhënat e kontaktit (për personat fizik) dhe emrin/titullin, selinë, numrin amzë dhe të dhënat e kontaktit (për personat juridikë), si dhe përshkrim i mënyrës se si janë të lidhur këta njerëz.

4.21. Përdorimi i shërbimeve nga palët e jashtme për transferimin e planifikuar të kryerjes së funksioneve operative që lidhen me ofrimin e shërbimeve pagesore, respektivisht emetimin e parave elektronike.

Parashtruesi i kërkesës në lidhje me kontratat e lidhura me palët e jashtme për transferimin e kryerjes së funksioneve operacionale që lidhen me ofrimin e shërbimeve pagesore, respektivisht emetimin e parave elektronike, duhet të paraqes informacion për:

- identitetin dhe vendndodhjen gjeografike të palës së jashtme;
- identitetin e personave në institucionin e pagesave/institucionin e parave elektronike, të cilët janë përgjegjës për mbikëqyrjen e çdo aktiviteti individual që i është transferuar personit të jashtëm;

- përshkrim të qartë të të gjitha aktiviteteve të jashtme dhe karakteristikat e tyre kryesore;

Në shtojcë dorëzohet kopje e projektkontratës me persona të jashtëm.

4.22. Pjesëmarrje e planifikuar në sistemet pagesore vendase ose të huaja, nëse parashtruesi i kërkesës synon të marrë pjesë në sistemet pagesore.

Nëse parashtruesi i kërkesës synon të marrë pjesë në sistemet pagesore, është e nevojshme të paraqesë përshkrim të shkurtër të mënyrës në të cilën ai do të merrte pjesë në ato sisteme pagesore, me të dhëna bazë identifikimi për ato sisteme, rreziqet kryesore ndaj të cilave do të ekspozoheshte si rezultat i pjesëmarrjes dhe masat për të menaxhuar ato rreziqe, si dhe një pasqyrë e shkurtër e rregullave të funksionimit të këtyre sistemeve.

5. Me dokumentet, të dhënat dhe/ose informacionet nga pika 4), nënpikat 4.7.), 4.8.), 4.9.), 4.15.) dhe 4.21.) të këtij vendimi, parashtruesi i kërkesës duhet të përshkruajë strukturën organizative dhe sistemet e kontrollit të brendshëm dhe auditimit dhe funksionet operacionale me qëllim të mbrojtjes së interesave të përdoruesve të shërbimeve pagesore dhe sigurimi i vazhdimësisë dhe sigurisë në kryerjen e shërbimeve pagesore, respektivisht emetimit të parave elektronike.

6. Me dokumentin nga pika 4) nënpika 4.13.) e këtij vendimi, parashtruesi i kërkesës duhet t'i referohet veçanërisht mënyrës se si do të sigurohet shkallë e lartë e sigurisë teknike dhe e mbrojtjes së të dhënave, duke përfshirë softuerin dhe sistemet e informacionit që ai do të përdorë dhe/ose personin e jashtëm të cilit do t'i transferohej pjesërisht ose plotësisht kryerja e funksioneve operacionale në lidhje me ofrimin e shërbimeve pagesore, kornizën me masat e duhura për të reduktuar dhe kontrolluar mekanizmat për menaxhimin e rreziqeve operacionale dhe të sigurisë dhe procedurat për menaxhimin dhe klasifikimin e incidenteve që duhet të jenë në pajtim me aktet nënligjore që përshkruajnë masat e sigurisë për rreziqet operacionale dhe të sigurisë në lidhje me shërbimet pagesore dhe raportimi i incidenteve dhe mashtimeve.

7. Nëse kërkesa ka të bëjë me marrjen e lejes për kryerjen e shërbimeve pagesore nga neni 8, paragrafi (1), pika 7) e Ligjit (shërbimet e inicimit të pagesave), përveç dokumenteve, të dhënave dhe/ose informacioneve nga pika 4) e këtij vendimi, vërtetimi i posedimit të sigurimit të përgjegjësisë profesionale ose garancive të tjera të mbulimit të përgjegjësisë pa kundërshtime dhe të pagueshme në thirrjen e parë, me të cilat do të sigurohet përmbushja e detyrimeve të neneve 102, 103, 104 dhe 106 të Ligjit.

8. Shoqëria tregtare e themeluar në Republikën e Maqedonisë së Veriut e cila synon të ofrojë vetëm shërbimin pagesor nga neni 8, paragrafi (1), pika 8) e Ligjit (shërbime për ofrimin e informacionit për llogaritë pagesore), te Banka Popullore dorëzon kërkesë për regjistrim në Regjistrin e Institucioneve Pagesore, ndërsa me kërkesën i bashkangjit dokumentet, të dhënat dhe/ose informacionet nga pika 4) nënpika 4.1.), 4.2.), 4.3.), 4.5.), 4.6.), 4.8.), 4.9.), 4.10.), 4.11.), 4.13.), 4.15.), 4.16.), 4.17.), 4.18.), 4.20.) dhe 4.21.) nga ky vendim dhe dëshminë e posedimit të sigurimit të përgjegjësisë profesionale ose garancive të tjera të mbulimit të përgjegjësisë pa kundërshtime dhe të pagueshme në thirrjen e parë si garanci për detyrimet ndaj ofruesit të shërbimit pagesor që mban llogarinë pagesore, ose, përdoruesit e shërbimeve pagesore që burojnë nga qasja e paautorizuar ose mashtime në llogaritë

pagesore, ose, përdorimi i paautorizuar ose mashtrues i informacionit të llogarisë pagesore.

9. Krahas dokumenteve, të dhënave dhe/ose informacioneve nga pikat 4), 7) dhe 8) të këtij vendimi, Banka Popullore mund të kërkojë dokumente, të dhëna dhe/ose informacione shtesë, si dhe duke specifikuar dokumentacionin e paraqitur tashmë nga parashtruesi i kërkesës, respektivisht shoqëria tregtare që ka paraqitur kërkesë për regjistrim në Regjistrin e Institucioneve Pagesore.

10. Banka Popullore zhvillon intervistë me udhëheqësin/it e propozuar, anëtarët e bordit drejtues, anëtarët ekzekutivë të bordit të drejtorëve të parashtruesit të kërkesës, respektivisht shoqërinë tregtare që ka paraqitur kërkesë për regjistrim në Regjistrin e Institucioneve Pagesore.

11. Me përjashtim të pikës 2) të këtij vendimi, shoqëria tregtare e themeluar në Republikën e Maqedonisë së Veriut e cila ka për qëllim të ofrojë një ose më shumë shërbime pagesore nga neni 8, paragrafi (1), pika 1), 2), 3), 4) dhe 5) të Ligjit, deri te Banka Popullore paraqet kërkesë për marrjen e lejes për ofrimin e shërbimeve pagesore me qasje të lehtësuar, nëse vlera totale e parashikuar e transaksioneve pagesore në planin e biznesit, e cila përfshin transaksionet pagesore që planifikohen të kryhen përmes agjentëve, pas korrigjimeve të mundshme me kërkesë të Bankës Popullore, e paraqitur si mesatare mujore e 12 muajve të ardhshëm, nuk tejkalon 25.000.000 denarë.

Kërkesa nga paragrafi (1) i kësaj pike paraqitet në pajtueshmëri me pikën 3) të këtij vendimi.

Kërkesës nga paragrafi (1) i kësaj pike, shoqëria tregtare i bashkangjit dokumentet, të dhënat dhe/ose informacionin nga pika 4), nënpikat 4.1.), 4.2.), 4.3.), 4.5.), 4.6.), 4.7.), 4.9.), 4.10.), 4.11.), 4.12.), 4.13.), 4.14.), 4.15.), 4.16.), 4.17.), 4.18.), 4.20.), 4.21.) dhe 4.22.) të këtij vendimi dhe dëshmi se ka kapital fillestar në pajtim me nenin 28, paragrafi (3) të Ligjit dhe dëshmi për burimet e mjeteve nga të cilat është siguruar kapitali fillestar.

Si dëshmi se shoqëria tregtare ka kapital fillestar në pajtim me nenin 28, paragrafi (3) të Ligjit (kapitali fillestar së paku 1.300.000,00 denarë) dorëzohen:

- dëshmi nga Regjistri Qendror i Republikës së Maqedonisë së Veriut me të cilën konfirmohet shuma e kapitalit fillestar të parashtruesit të kërkesës të regjistruar si kapital bazë dhe

- deklaratë nga themeluesit/pronarët e shoqërisë tregtare, e dhënë nën përgjegjësinë e plotë penale dhe materiale për burimet e mjeteve të investuara, respektivisht bazën për blerjen e aksioneve, respektivisht aksionet në shoqërinë tregtare, duke bashkangjitur dëshminë e burimeve të mjeteve (raporti i auditimit, llogaria vjetore, vendimi i trashëgimisë, konfirmim nga banka ose institucion tjetër financiar për shumën dhe datën e mjeteve të investuara, dokument mbi shumën e pagës dhe të ardhurave të realizuara në baza të tjera ose dëshmi të tjera përkatëse, në varësi të faktit nëse themeluesit/pronarët e shoqërisë tregtare janë persona fizikë ose juridikë).

12. Nëse vlera totale e transaksioneve pagesore të kryera në 12 (dymbëdhjetë) muajt e fundit tejkalon vlerën e parashikuar nga pika 11), paragrafi (1) i këtij vendimi, institucioni pagesor që ka marrë leje për ofrimin e shërbimeve pagesore me qasje të

lehtësuar është i detyruar që brenda 30 (tridhjetë) ditëve nga dita e tejkalimit të vlerës, te Banka Popullore duhet të paraqesë kërkesë për marrjen e lejes për ofrimin e shërbimeve pagesore në pajtim me pikën 2) të këtij vendimi.

13. Me përjashtim të pikës 2) të këtij vendimi, shoqëria tregtare e themeluar në Republikën e Maqedonisë së Veriut e cila synon të emetojë para elektronike, i paraqet kërkesë Bankës Popullore për marrjen e lejes për emetimin e parave elektronike me qasje të lehtësuar, nëse mesatarja e parashikuar e shumës së parave elektronike të emetuara të papërdorura të paraqitura në planin e biznesit, pas korrigjimeve të mundshme me kërkesë të Bankës Popullore, nuk i kalon 100.000.000 denarë.

Kërkesa nga paragrafi (1) i kësaj pike paraqitet në pajtueshmëri me pikën 3) të këtij vendimi.

Kërkesës nga paragrafi (1) i kësaj pike, shoqëria tregtare i bashkangjit dokumentet, të dhënat dhe/ose informacionin nga pika 4), nënpikat 4.1.), 4.2.), 4.3.), 4.5.), 4.6.), 4.7.), 4.9.), 4.10.), 4.11.), 4.12.), 4.13.), 4.14.), 4.15.), 4.16.), 4.17.), 4.18.), 4.20.), 4.21.) dhe 4.22) e këtij vendimi dhe dëshmi se ka kapital fillestar në pajtim me nenin 28, paragrafi (5) të Ligjit dhe dëshmi për burimet e mjeteve nga të cilat sigurohet kapitali fillestar.

Si dëshmi se shoqëria tregtare ka kapital fillestar në pajtim me nenin 28, paragrafi (5) të Ligjit (kapitali fillestar prej së paku 3.620.000,00 denarë) dorëzohet:

- dëshmi nga Regjistri Qendror i Republikës së Maqedonisë së Veriut që konfirmon shumën e kapitalit fillestar të parashtruesit të kërkesës të regjistruar si kapital bazë dhe
- deklaratë nga themeluesit/pronarët e shoqërisë tregtare, e dhënë me përgjegjësi të plotë penale dhe materiale për burimet e mjeteve të investuara, respektivisht bazën e blerjes së pjesës së aksioneve, respektivisht aksioneve në shoqërinë tregtare, me dëshmi të burimeve të mjeteve (raporti i auditimit, llogaria vjetore, vendimi i trashëgimisë, vërtetim nga banka ose institucion tjetër financiar për shumën dhe datën e mjeteve të investuara, dokument për shumën e pagës dhe të ardhurave të fituara në baza të tjera ose dëshmi të tjera të rëndësishme, varësisht nëse themeluesit/pronarët e shoqërisë tregtare janë persona fizikë ose juridikë).

14. Nëse shuma mesatare e emetimit të parave elektronike të papërdorur e tejkalon vlerën nga pika 13), paragrafi (1) i këtij vendimi, institucioni i parave elektronike që ka marrë leje për emetimin e parave elektronike me qasje të lehtësuar është i detyruar brenda 30 (tridhjetë) ditëve nga dita e tejkalimit të vlerë Bankës Popullore të paraqesë kërkesë për marrjen e lejes për emetimin e parave elektronike në pajtim me pikën 2) të këtij vendimi.

15. Së bashku me kërkesën nga pikat 2), 8), 11) dhe 13) të këtij vendimi, te Banka Popullore dorëzohen edhe kërkesa, dokumentet, të dhënat dhe informacionet:

- për dhënien e pëlqimit paraprak për anëtarët e organit drejtues të institucionit pagesor, respektivisht institucionit për para elektronike/shoqëri tregtare që synon të ofrojë vetëm shërbimin pagesor nga neni 8, paragrafi (1), pika 8) të Ligjit (shërbimet për dhënien e informacionit për llogaritë pagesore), në pajtim me kapitullin V të këtij vendimi, dhe

- për dhënien e pëlqimit paraprak për përvetësim të pjesëmarrjes të kualifikuar në institucionin pagesor, respektivisht në institucionin e parave elektronike,

respektivisht shoqëri tregtare që synon të ofrojë vetëm shërbime pagesore nga neni 8, paragrafi (1), pika 8) e këtij Ligji (shërbimet për ofrimin e informatave për llogaritë pagesore), sipas kapitullit V të këtij vendimi.

16. Gjatë vendimit të lëshimit të licencës për ofrimin e shërbimeve pagesore, respektivisht licencë për lëshimin e parave elektronike/ licencë për të ofruar shërbime pagesore me qasje të lehtësuar ose licencë për të lëshuar para elektronike me qasje të lehtësuar, vlerësohen veçanërisht:

- identifikimi i burimeve të mjeteve nga të cilat sigurohet kapitali fillestar/për fitimin e pjesëmarrjes së kualifikuar, ligjshmërinë e origjinës së tyre;

- identiteti, forma juridike, struktura e pronësisë, gjendja financiare/gjendja pronësore, reputacioni i parashtruesit të kërkesës, të personave të lidhur me të (dy ose më shumë persona fizikë janë persona të lidhur nëse njëri prej personave fizik është bashkëshort ose person me të cilin ai jeton në bashkësi jashtëmartesore, fëmijë ose fëmijë të adoptuar, prind ose person nën kujdestarinë e personit tjetër fizik ose dy ose më shumë persona janë persona të lidhur nëse paraqesin rrezik vetëm sepse njëri prej tyre, drejtpërdrejt ose tërthorazi, ushtron kontroll mbi tjetrin), të personit fizik ose juridik, i cili drejtpërdrejt ose tërthorazi, nëpërmjet lidhjeve të ngushta, ka pjesëmarrje të kualifikuar te parashtruesi i kërkesës. Personi i cili në mënyrë të drejtpërdrejtë ose të tërthortë, nëpërmjet lidhjeve të ngushta, zotëron pjesëmarrje të kualifikuar te parashtruesi i kërkesës, do të konsiderohet se ka reputacionin e duhur nëse është i ndershëm, kompetent, punëtor dhe posedon integritet personal dhe cilësi që ofrojnë siguri se personi nuk do të ndikojë në drejtim të rrezikimit të stabilitetit dhe sigurisë së institucionit pagesor respektivisht institucion për paranë elektronike dhe se nuk do të dëmtojë reputacionin dhe besimin e publikut tek institucioni pagesor, respektivisht institucioni i parave elektronike. Personi fizik, i cili në mënyrë të drejtpërdrejtë ose të tërthortë, nëpërmjet lidhjeve të ngushta, ka pjesëmarrje të kualifikuar te parashtruesi i kërkesës, nuk e plotëson kërkesën për reputacion nëse ekzistojnë rrethanat e përcaktuara në nenin 19, paragrafi (5) të Ligjit. Personi juridik, i cili në mënyrë të drejtpërdrejtë ose të tërthortë, nëpërmjet lidhjeve të ngushta, ka pjesëmarrje të kualifikuar te parashtruesi i kërkesës, nuk e plotëson kërkesën për reputacion, nëse ekzistojnë rrethanat e përcaktuara në nenin 19, paragrafi (6) i Ligjit;

- identiteti, reputacioni dhe kompetenca profesionale të personit që është anëtar i organit udhëheqës të parashtruesit të kërkesës. Në lidhje me vlerësimin e (mos)plotësimin të kushtit për reputacionin e personit fizik, që është anëtar i organit udhëheqës, zbatohen në mënyrë të duhur dispozitat e paragrafit (1), nënparagrafit (2) të kësaj pike për vlerësimin e (mos)plotësimin të kushtit për reputacionin e personit fizik, i cili drejtpërdrejt ose tërthorazi, nëpërmjet lidhjeve të ngushta, zotëron pjesëmarrje të kualifikuar;

- organizimi i parashtruesit të kërkesës dhe sigurimin e kushteve për funksionimin e institucionit pagesor, përkatësisht institucionit për para elektronike në pajtueshmëri me ligjin dhe/ose rregulloret e miratuara në bazë të këtij ligji;

- struktura udhëheqëse dhe organizative e parashtruesit të kërkesës e cila duhet të jetë e qartë dhe të përfshijë ekzistencën e: procedurat e duhura për identifikimin, udhëheqjen, mbikëqyrjen dhe raportimin e të gjitha rreziqeve ndaj të cilave institucioni pagesor, respektivisht institucioni i parave elektronike, është i ekspozuar ose mund të ekspozohet;

- sistemin e duhur të udhëheqjes me kompetenca dhe përgjegjësi të përcaktuara qartë; sistemet e kontrollit të brendshëm, duke përfshirë procedurat administrative, procedurat e brendshme të menaxhimit të rrezikut dhe procedurat e kontabilitetit, si dhe plan të vazhdimësisë së operimit, të cilat janë të përshtatshme

dhe proporcionale me natyrën, shtrirjen dhe kompleksitetin e shërbimeve pagesore që do të ofrohen, respektivisht të emetimit të parave elektronike.

- nëse për shkak të kryerjes së aktiviteteve nga neni 11, paragrafët (2) dhe (3) të Ligjit (shërbimet dhe aktivitetet që mund të kryejnë institucioni pagesor dhe institucioni i parave elektronike, përveç ofrimit të shërbimeve pagesore nga neni 8 i Ligjit) do të kërcënohej stabiliteti dhe siguria e funksionimit të institucionit pagesor apo institucionit të parave elektronike, apo nëse, për shkak të këtyre aktiviteteve, mbikëqyrja e institucionit pagesor apo institucionit të parave elektronike në pajtim me ligjin do të pamundësohej apo do të bëhej dukshëm më e vështirë;

- nëse për shkak të ekzistencës së lidhjeve të ngushta të parashtresit të kërkesës me persona të tjerë juridikë ose fizikë, mbikëqyrja e institucionit pagesor, gjegjësisht institucionit për para elektronike në pajtueshmëri me ligjin, do të ishte e pamundur apo dukshëm më e vështirë;

- nëse për shkak të rregulloreve dhe praktikave të një vendi të tretë që zbatohen për personat me të cilët parashtresi i kërkesës ka lidhje të ngushta, mbikëqyrja e institucionit pagesor, respektivisht institucionit të parave elektronike në pajtueshmëri me ligjin, do të ishte e pamundur ose dukshëm më të vështirësuar ;

- nëse në kërkesë ka mospajtueshmëri që nuk mund të shpjegohen.

17. Me rastin e vendosjes të kërkesës së shoqërisë tregtare nga pika 8) e këtij vendimi për regjistrim në Regjistrin e Institucioneve Pagesore, vlerësohet veçanërisht:

- identitetin, formën juridike, strukturën e pronësisë, gjendjen financiare/gjendjen pronësores, reputacionin e shoqërisë tregtare, të personave të lidhur me të (në mënyrën e përcaktuar në pikën 16), paragrafi (1), nënparagrafi (2) të këtij vendimi), të personit fizik ose juridik, i cili në mënyrë të drejtpërdrejtë ose të tërthortë, nëpërmjet lidhjeve të ngushta, zotëron një pjesë të kualifikuar në shoqërinë tregtare. Në lidhje me vlerësimin e (mos)plotësimin të kushtit për reputacionin e personit fizik ose juridik, i cili në mënyrë të drejtpërdrejtë ose të tërthortë, nëpërmjet lidhjeve të ngushta, ka pjesëmarrje të kualifikuar në këtë shoqëri tregtare në mënyrë të duhur do të zbatohen dispozitat nga pika 16), paragrafi (1), nënparagrafi (2) të këtij vendimi;

- identitetin, reputacionin dhe kompetencën profesionale të personit që është anëtar i organit udhëheqës të shoqërisë tregtare. Në lidhje me vlerësimin e (mos)plotësimin të kushtit për reputacionin e personit fizik që është anëtar i organit udhëheqës, dispozitat e pikës 16), paragrafi (1), nënparagrafi (2) të këtij vendimi për vlerësimin e (mos)plotësimin të kushtit për reputacionin e personit fizik do të zbatohet në pajtim me rrethanat personi i cili në mënyrë të drejtpërdrejtë ose të tërthortë, nëpërmjet lidhjeve të ngushta, zotëron pjesëmarrje të kualifikuar;

- organizimi i shoqërisë tregtare dhe siguri i kushteve për funksionimin e një institucioni pagesor, respektivisht institucioni i parave elektronike në pajtueshmëri me Ligjin dhe/ose rregulloret e miratuara në bazë të këtij ligji;

- nëse për shkak të kryerjes së aktiviteteve nga neni 11, paragrafët (2) dhe (3) të Ligjit (shërbimet dhe aktivitetet që mund të kryejnë institucioni pagesor dhe institucioni i parave elektronike, përveç ofrimit të shërbimeve pagesore nga neni 8 i Ligjit) do të kërcënohej stabiliteti dhe siguria e punës së institucionit pagesor, gjegjësisht institucionit për para elektronike, ose nëse për shkak të këtyre aktiviteteve, mbikëqyrja e institucionit pagesore, gjegjësisht institucionit për para elektronike në pajtim me ligjin, do të ishin të pamundur ose do të pengoheshin ndjeshëm;

- nëse, për shkak të ekzistencës së lidhjeve të ngushta të shoqërisë tregtare, mbikëqyrja e institucionit pagesor, respektivisht institucionit të parave elektronike në pajtueshmëri me ligjin, do të ishte e pamundur apo dukshëm më e vështirë;

- nëse për shkak të rregulloreve dhe praktikave të vendit të tretë që zbatohen për personat me të cilët shoqëria tregtare ka lidhje të ngushta, mbikëqyrja e institucionit pagesore, respektivisht institucionit të parave elektronike në pajtim me ligjin, do të ishte e pamundur ose dukshëm më e vështirë;

- përcaktohet nëse në kërkesë ka mospajtueshmëri që nuk mund të shpjegohen.

18. Në bazë të vlerësimit nga pika 16) e këtij vendimi, Banka Popullore miraton vendim për lëshimin e licencës për ofrimin e shërbimeve pagesore/licencën për lëshimin e parave elektronike/licencën për ofrimin e shërbimeve pagesore me qasje të lehtësuar/licencën për emetimin e parave elektronike me qasje të lehtësuar ose vendimin për refuzimin e kërkesës, brenda 90 (nëntëdhjetë) ditëve nga dita e marrjes së kërkesës së plotë nga pikat 2), 11) dhe 13) të këtij vendimi.

Nëse kërkesa nuk është e plotë, Banka Popullore e njofton parashtresin e kërkesës që të dorëzojë dokumentet, të dhënat dhe/ose informacionet më së shumti brenda 30 (tridhjetë) ditëve. Ky afat nuk llogaritet në afatin e paragrafit (1) të kësaj pike.

Në licencën e lëshuar në pajtim me paragrafin (1) të kësaj pike, në mënyrë individuale renditen shërbimet pagesore nga neni 8, paragrafi (1) i Ligjit që mund të ofrojë institucioni pagesor, përkatësisht institucioni për para elektronike.

Institucioni pagesor, respektivisht institucioni i parave elektronike, është i detyruar që menjëherë ta njoftojë Bankën Popullore për çdo ndryshim në dokumentet, të dhënat dhe/ose informacionin në bazë të të cilave është lëshuar leja.

19. Në bazë të vlerësimit nga pika 17) e këtij vendimi, Banka Popullore merr vendim për regjistrimin e ofruesit të shërbimeve pagesore në Regjistrin e Institucioneve Pagesore ose refuzimin e kërkesës për regjistrim, në afat prej 90 (nëntëdhjetë) ditësh nga dita e pranimit të kërkesës së kompletuar nga pika 8) e këtij vendimi.

Nëse kërkesa nuk është e kompletuar, Banka Popullore njofton shoqërinë tregtare që t'i dorëzojë dokumentet, të dhënat dhe/ose informacionet në afat prej 30 (tridhjetë) ditësh. Ky afat nuk llogaritet në afatin e paragrafit (1) të kësaj pike..

Ofruesi i shërbimeve pagesore është i detyruar që menjëherë ta njoftojë Bankën Popullore për çdo ndryshim në dokumentet, të dhënat dhe/ose informatat në bazë të të cilave është nxjerrë vendimi për regjistrimin e ofruesit të shërbimeve pagesore në Regjistrin e Institucioneve Pagesore.

III. PLOTËSIM I LICENCËS OSE REVOKIMI I LICENCËS TË OFRIMIT TË SHËRBIMEVE PAGESORE PËR LËSHIMIN E PARAVE ELEKTRONIKE

20. Nëse institucioni pagesor, respektivisht institucioni i parave elektronike, pas marrjes së licencës për ofrimin e shërbimeve pagesore, respektivisht për lëshimin e parave elektronike, synon të ofrojë shërbime pagesore që nuk janë të përcaktuara në licencë, është i detyruar të paraqesë kërkesë pranë Bankës Popullore për plotësimin e licencës, në pajtueshmëri me dispozitat e nenit 16 të Ligjit dhe kapitullit II të këtij vendimi.

21. Nëse institucioni pagesor synon të emetojë para elektronike është i detyruar që të paraqesë kërkesë deri te Banka Popullore për marrjen e licencës për emetimin e parave elektronike në pajtim me dispozitat e nenit 16 të Ligjit dhe kapitullit II të këtij vendimi.

Në rastet nga paragrafi (1) i kësaj pike, Banka Popullore merr vendim me të cilin lëshohet licenca për dhënien e parave elektronike dhe anulohet aktvendimi për lëshimin e licencë për ofrimin e shërbimeve pagesore ose vendim për refuzimin e kërkesës.

Institucioni i parave elektronike në afat prej 15 (pesëmbëdhjetë) ditësh nga marrja e licencës është i detyruar që të dorëzojë te Banka Popullore dëshmi për ndryshimin e Regjistrat Qendror të Republikës së Maqedonisë Veriore, pas së cilës Banka Popullore e fshin institucionin e pagesës nga Regjistri i Institucioneve Pagesore.

22. Në lidhje me dokumentet, të dhënat dhe/ose informacionin e paraqitur në kërkesë nga pikat 20) dhe 21) të këtij vendimi dhe procedurën e vendimmarrjes për këto kërkesa, zbatohen në pajtueshmëri me dispozitat e kapitullit II të këtij vendimi.

23. Leja e lëshuar në bazë të kërkesës nga pika 20) e këtij vendimi konsiderohet pjesë përbërëse e licencës për ofrimin e shërbimeve pagesore për institucionin pagesor.

IV. LËSHIMI I LICENCËS PËR NDRYSHIMET E STATUSIT TË INSTITUCIONIT PAGESOR LIDHUR ME INSTITUCIONIN TË PARAVE ELEKTRONIKE

24. Institucioni pagesor, gjegjësisht institucioni për para elektronike, mund të bëjë ndryshime statusore, pas marrjes së licencës nga Banka Popullore.

Institucioni pagesore, respektivisht institucioni për para elektronike, paraqet kërkesë në Bankën Popullore me dokumente, të dhëna dhe/ose informacione në lidhje me ndryshimet e statusit për të cilat është paraqitur kërkesa.

25. Në kuptim të këtij vendimi, me ndryshime statusore të institucionit pagesore, respektivisht institucionit për para elektronike, kuptohet përvetësimi, bashkimi dhe ndarja në pajtim me dispozitat e Ligjit të Shoqërive Tregtare, dhe atë:

25.1. Përvetësimi i një institucioni pagesor, respektivisht i institucionit të parave elektronike (institucioni që përbashkohet) me një institucion tjetër pagese, respektivisht institucion i parave elektronike (institucion i përvetësuar), me transferimin e të gjitha aktiveve dhe detyrimeve të institucionit të bashkuar, pa kryer likuidimin e tij, në këmbim të pjesë të aksioneve, respektivisht aksioneve të institucionit pranon.

25.2. Bashkimi i dy ose më shumë institucioneve pagesore, respektivisht institucioneve të parave elektronike, ku të gjitha institucionet pagesore, respektivisht institucionet e parave elektronike, humbasin identitetin e tyre ligjor dhe krijohet institucion i ri (institucioni-përdorues), në të cilin transferohen të gjitha asetet dhe detyrimet e institucioneve të bashkuara, në këmbim të pjesëve të aksioneve, respektivisht aksioneve nga institucioni i ri (institucioni-përdorues).

25.3. Ndarja e institucioni pagesor, respektivisht një institucioni të parave elektronike nëpërmjet:

- ndarja me themelim, me kalimin e të gjithë aktiveve dhe detyrimeve të dy ose më shumë institucioneve pagesore, respektivisht institucioneve të parave elektronike, ku institucioni pagesor, përkatësisht institucioni i parave elektronike që ndahet, ndalon pa u kryer likuidimi;
- ndarja me marrjen në dorëzim, me kalimin e të gjithë pronës dhe detyrimeve të dy ose më shumë institucioneve ekzistuese pagesore, gjegjësisht institucioneve të parave elektronike, ku institucioni pagesor, respektivisht institucioni i parave elektronike që ndahet, pushon pa kryer likuidim;
- ndarjen me themelim, me kalimin e një pjese të pronës dhe detyrimeve të saj në një ose më shumë institucione pagesore, respektivisht institucione të parave elektronike, ku institucioni pagesor, respektivisht institucioni i parave elektronike që ndahet, nuk ndalon;
- ndarja me marrjen në dorëzim, me transferimin e një pjese të pronës dhe detyrimeve të një ose më shumë institucioneve ekzistuese pagesore, respektivisht institucioneve të parave elektronike, ku institucioni pagesor, respektivisht institucioni i parave elektronike që ndahet, nuk ndalon.

26. Me kërkesën për dhënien e licencës për ndryshimin e statusit "përvetësim" në Bankën Popullore dorëzohen:

26.1. Vendimi i partnerit të vetëm/mbledhja e partnerëve/mbledhja e aksionarëve të institucionit pagesor, respektivisht institucionit të parave elektronike që përvetësohet dhe i institucionit pagesor, respektivisht institucionit të parave elektronike që përvetësohet, për të filluar procedurën e anëtarësimit.

26.2. Akti i themelimit (Marrëveshja e themelimit të shoqërisë, Deklarata e themelimit ose Statuti) i institucionit pagesor, respektivisht institucionit të parave elektronike që përvetësohet nëse bëhen ndryshime në aktin ekzistues të themelimit, i cili përmban të dhënat e përcaktuara me Ligjin e Shoqërive Tregtare.

26.3. Marrëveshja e përvetësimit e lidhur ndërmjet organeve udhëheqëse të institucionit pagesor, respektivisht institucionit të parave elektronike që përvetësohet dhe institucionit pagesor, respektivisht institucionit të parave elektronike që përvetësohet. Marrëveshja duhet të përmbajë në mënyrë të duhur të dhënat e përcaktuara me Ligjin e Shoqërive Tregtare.

26.4. Plani strategjik dhe operacional i përgatitur nga institucioni pagesor, respektivisht institucioni i parave elektronike që përvetëson, i cili duhet të përmbajë analizë të nevojës për përvetësim dhe projeksionet e raporteve financiare për institucionin pagesor, respektivisht institucionin i parave elektronike që përvetëson.

26.5. Të dhëna për numrin dhe arsimimin e punonjësve që do të merren përsipër nga institucioni pagesor, respektivisht institucioni i parave elektronike që përvetësohet.

26.6. Bilanci i institucionit pagesor, respektivisht institucionit të parave elektronike që përvetëson, nga i cili mund të shihet shuma e mjeteve personale. Bilanci i institucionit pagesor, respektivisht institucionit të parave elektronike që përvetëson,

fitohet pas konsolidimit të kërkesave dhe detyrimeve të ndërsjella me institucionet që përvetësohet, të audituara nga auditues i autorizuar.

26.7. Dokumentacioni dhe kërkesa nga kapitullit V i këtij vendimi, nëse nga përvetësimi rezulton ndryshimi i anëtarit/anëtarëve të organit udhëheqës të institucionit pagesor, respektivisht institucionit të parave elektronike që përvetëson.

27. Me kërkesën për lëshimin e licencës për ndryshim të statusit "bashkim" në Bankën Popullore dorëzohet:

27.1. Vendimi i partnerit të vetëm/mbledhja e partnerëve/mbledhja e aksionarëve të institucionit pagesor, respektivisht institucioneve të parave elektronike që bashkohen, për të nisur procedurat e bashkimit.

27.2. Marrëveshja e bashkimit e lidhur ndërmjet organeve udhëheqëse e institucioneve pagesore, respektivisht institucioneve të parave elektronike që bashkohen. Marrëveshja duhet të përmbajë në mënyrë të duhur të dhënat e përcaktuara me Ligjin e Shoqërisë Tregtare.

27.3. Bilanci fillestar i institucionit të ri pagesor, respektivisht institucionit të parave elektronike, nga i cili do të mund të shihet shuma e kapitalit fillestar të tij. Bilanci fillestar merret pas konsolidimit të kërkesave dhe detyrimeve të ndërsjella të institucioneve pagesore, respektivisht të institucioneve të parave elektronike që bashkohen dhe duhet të auditohen nga një auditor i autorizuar.

27.4. Dëshmi se shuma e nevojshme e mjeteve për të arritur kapitalin fillestar është paguar në llogarinë e përkohshme të mbajtësi i transaksionit pagesor, përderisa për të arritur shumën e kërkuar të kapitalit fillestar kërkohet pagesë shtesë e mjeteve.

27.5. Dokumentacioni dhe kërkesat përkatëse nga kapitullit II (pika 4), nënpika 4.16.)) i këtij vendimi për personat të cilët, nëpërmjet personave me të cilët kanë lidhje të ngushta do të kenë pjesëmarrje të kualifikuar në institucionin e ri të pagesor, respektivisht institucionin e parave elektronike dhe nga kapitullit V i këtij vendimi për anëtarët e organit udhëheqës.

28. Me kërkesën për dhënien e lejes për ndryshim statusi "ndarje" në Bankën Popullore dorëzohen:

28.1. Vendimi i partnerit të vetëm/mbledhja e partnerëve/mbledhja e aksionarëve të institucionit pagesor, respektivisht institucionit të parave elektronike që ndahet, për të nisur procedurat e ndarjes.

28.2. Plan i ndarjes i miratuar nga organi udhëheqës i institucionit pagesor, respektivisht institucioni i parave elektronike që ndahet. Plan i ndarjes duhet të përmbajë në mënyrë të duhur të dhënat e përcaktuara me Ligjin e Shoqërive Tregtare.

29. Në rastet e ndarjes përmes themelimit dhe veçimit përmes themelimit, përveç dokumentacionit nga pika 28), nënpikat 28.1.) dhe 28.2.), me kërkesën për lëshimin e lejes për ndryshim të statusit, dorëzohet edhe dokumentacioni i mëposhtëm:

29.1. Bilanci fillestar i institucioneve të reja pagesore, respektivisht institucioneve e parave elektronike, nga të cilat mund të shihet shuma e kapitalit fillestar. Gjendja fillestare merret pas pjesëtimit të kërkesës dhe detyrimeve të institucionit pagesor, respektivisht institucionit të parave elektronike, i cili ndahet dhe duhet të auditohet nga një auditues i autorizuar.

29.2. Dëshmi se shuma e nevojshme e mjeteve për të arritur kapitalin fillestar, është paguar në llogarinë pagesore ose llogarinë tjetër të duhur të parashtruesit të kërkesës, nëse ndarja e institucionit pagesor, respektivisht institucioni i parave elektronike, nuk është siguruar shuma e nevojshme e kapitalit fillestar të institucioneve të reja pagesore, respektivisht institucioneve e parave elektronike.

29.3. Dokumentacioni dhe kërkesat përkatëse nga kapitullit II (pika 4 nënpika 4.16.) i këtij vendimi për personat të cilët nëpërmjet personave me të cilët kanë lidhje të ngushta do të kenë pjesëmarrje të kualifikuar në institucionet e reja pagesore, respektivisht institucionet e parave elektronike dhe nga kapitullit V i këtij vendimi për anëtarët e organit udhëheqës.

30. Në rastet e ndarjes me marrjen në dorëzim dhe veçimit me marrjen në dorëzim, përveç dokumentacionit nga pika 28), nënpikat 28.1.) dhe 28.2.), në kërkesë për lëshimin e lejes për ndryshim statusi dorëzohet edhe dokumentacioni në vijim:

30.1. Akti i themelimit (Deklarata e themelimit të shoqërisë, Marrëveshja e themelimit të shoqërisë, Statuti) i institucionit pagesor, respektivisht institucionit e parave elektronike, i cili u shpërndahet edhe institucioneve ekzistuese pagesore, respektivisht institucioneve e parave elektronike, nëse janë bërë ndryshime në aktet ekzistuese për themelim, të cilat duhet të përmbajnë të dhënat e përcaktuara me Ligjin e Shoqërive Tregtare.

30.2. Plan strategjik dhe operacional për arsyetimin ekonomik të ndarjes, i cili duhet të përmbajë analizë të nevojës për ndarje dhe projeksione të raporteve financiare, të përgatitur për institucionin pagesor, respektivisht institucionin e parave elektronike, i cili është i ndarë edhe për institucionet ekzistuese pagesore, respektivisht institucionet e parave elektronike.

30.3. Bilancet e institucionit pagesor, respektivisht të institucioni e parave elektronike i cili ndahet edhe me institucionet ekzistuese pagesore, respektivisht institucionet e parave elektronike, nga të cilat do të mund të shihet shuma e mjeteve personale të institucionit pagesor, respektivisht institucionit të parave elektronike i cili ndahet edhe me institucionet ekzistuese pagesore, respektivisht institucionet për para elektronike. Bilancet fitohen pas ndarjes dhe/ose konsolidimit të kërkesave dhe detyrimeve të institucionit pagesor, respektivisht institucionit e parave elektronike, i cili gjithashtu ndahet në institucionet ekzistuese pagesore, respektivisht institucionet e parave elektronike dhe duhet të auditohet nga auditues i autorizuar.

30.4. Të dhënat për numrin dhe arsimimin e punonjësve të mara nga institucioni pagesor, respektivisht institucioni i parave elektronike që ndahet.

30.5. Dokumentacioni dhe kërkesat përkatëse nga kapitullit V i këtij vendimi, nëse nga ndarja rezulton me ndryshime në anëtarët e organit udhëheqës të institucionit pagesor, respektivisht të institucionit të parave elektronike që ndahet, ose

të institucioneve ekzistuese pagesore, respektivisht të institucioneve të parave elektronike.

30.6. Dokumentacionin dhe kërkesat e dhura nga kapitullit II (pika 4 nënpika 4.16.)) e këtij vendimi, si dhe të dhënat për identitetin e aksionarëve, respektivisht pronarëve të pjesëve të aksioneve me pjesëmarrje të kualifikuar në institucionet ekzistuese pagesore, respektivisht institucionet e parave elektronike, nëse ndarja rezulton në ndryshime në strukturën e pronësisë së institucioneve ekzistuese.

31. Krahas dokumentacionit nga pikat 26), 27), 28), 29) dhe 30) të këtij vendimi, Banka Popullore mund të kërkojë dokumente shtesë, të dhëna dhe/ose informacione, si dhe sqarim shtesë të dokumentacionit tashmë të dorëzuar nga institucioni pagesor, respektivisht institucioni i parave elektronike që ka paraqitur kërkesën për dhënien e lejes së ndryshimit të statusit.

32. Me rastin e vendosjes për kërkesën për leje për ndryshim statusi, vlerësohet nëse institucionet e reja pagesore, respektivisht ato të reja apo ekzistuese, respektivisht institucionet e parave elektronike, do të jenë të organizuara dhe të afta për të menaxhuar rreziqet dhe për të punuar në pajtueshmëri me rregulloret dhe standardet e punës, ku veçanërisht do të vlerësohet, kudo që është e zbatueshme, përmbushja e kriterëve nga pika 16) e këtij vendimi, si dhe:

- a janë bërë të gjitha përgatitjet për zbatimin e duhur të ndryshimit të statusit;
- nëse plani strategjik dhe operacional dhe bilanci tregojnë se institucioni pagesor/institucioni i parave elektronike, respektivisht institucioni pagesor/institucioni i parave elektronike do të punojnë në mënyrë të besueshme dhe të qëndrueshme;
- nëse me ndryshim të statusit nuk do të rrezikohet aftësia paguese dhe profitabiliteti i institucionit pagesor, respektivisht institucionit të parave elektronike;
- nëse janë përcaktuar rreziqet e mundshme të ndryshimit të statusit dhe nëse ato mund të menaxhohen në mënyrën e duhur;
- nëse janë përcaktuar pikat ku mund të ndodh konflikt interesi dhe nëse ato do të kontrollohen në mënyrën e duhur.

33. Në bazë të vlerësimit nga pika 32) e këtij vendimi, Banka Popullore merr vendim për lëshimin e lejes për ndryshim të statusit ose refuzimin e kërkesës, në afat prej 60 (gjashtëdhjetë) ditësh nga dita e dorëzimit të kërkesës së plotë.

Nëse kërkesa nuk është e plotë, Banka Popullore e njofton institucionin pagesor, respektivisht institucionin e parave elektronike, që të dorëzojë dokumentet, të dhënat dhe informacionet më së shumti në afat prej 30 (tridhjetë) ditësh. Ky afat nuk llogaritet në afatin e paragrafit (1) të kësaj pike.

34. Për çdo gjë që nuk është e rregulluar me këtë vendim, në lidhje me ndryshimet statusore të institucioneve pagesore, respektivisht institucioneve të parave elektronike, do të zbatohen dispozitat e Ligjit të Shoqërive Tregtare.