



Врз основа на член 47 став 1 точка 6 од Законот за Народната банка на Република Северна Македонија („Службен весник на Република Македонија“ бр.158/10, 123/12, 43/14, 153/15, 6/16, 83/18 и Службен весник на Република Северна Македонија“ бр. 110/21), член 16 став 17, член 21 став 7, член 22 став 6, член 23 став 8, член 26 став 8, член 27 став 7, член 39 став 8, а во врска со член 17 и 18 од Законот за платежни услуги и платни системи („Службен весник на Република Северна Македонија“ бр. 90/22), Советот на Народната банка на Република Северна Македонија донесе

ОДЛУКА

за издавање дозволи и согласности на платежна институција и институција за електронски пари и за содржината и начинот на водење на регистрите

I. ОПШТИ ОДРЕДБИ

1. Со оваа одлука се пропишуваат:

- документите, податоците и/или информациите и начинот и постапката за нивно оценување од страна на Народната банка на Република Северна Македонија (во натамошниот текст: Народната банка) за издавање дозвола за давање платежни услуги, дозвола за издавање електронски пари и решение за упис во Регистарот на платежни институции во согласност со главите II, III и IV од оваа одлука;
- документите, податоците и/или информациите и начинот и постапката за нивно оценување од страна на Народната банка за издавање согласност за член на орган на управување, за стекнување квалификувано учество во платежна институција, односно институција за електронски пари и за издавање согласност за основање подружница во трета држава во согласност со главите V и VI од оваа одлука;
- содржината и начинот на водење на Регистарот на платежни институции и Регистарот на институции за електронски пари (во натамошниот текст: регистрите) и начинот на бришење на податоците од регистрите и
- постапката за поднесување барање за упис на агент во Регистарот на платежни институции или Регистарот на институции за електронски пари од платежната институција којашто има намера да дава платежни услуги преку агент, односно институцијата за електронски пари којашто има намера да дистрибуира и да откупи електронски пари преку агент и/или дава платежни услуги преку агент, како и документите, податоците и/или информациите потребни за упис на агентот во соодветниот регистар и постапката за бришење на агентот од регистарот.

II. ИЗДАВАЊЕ ДОЗВОЛА ЗА ДАВАЊЕ ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ, ОДНОСНО ДОЗВОЛА ЗА ИЗДАВАЊЕ ЕЛЕКТРОНСКИ ПАРИ

2. Трговско друштво основано во Република Северна Македонија (во натамошниот текст: подносителот на барањето), коешто има намера да дава една или повеќе платежни услуги од член 8 став 1 точки 1, 2, 3, 4, 5, 6 и 7 од Законот за платежни услуги и платни системи (во натамошниот текст: Законот), односно да издава електронски пари, поднесува барање до Народната банка за добивање дозвола за давање платежни услуги, односно дозвола за издавање електронски пари.

3. Барањето за добивање дозвола за давање платежни услуги, односно дозвола за издавање електронски пари се поднесува на образецот 1 – Барање за добивање дозвола, којшто е во прилог на оваа одлука.

4. Кон барањето за добивање дозвола за давање платежни услуги, односно дозвола за издавање електронски пари (во натамошниот текст: барањето), подносителот на барањето ги доставува следниве документи, податоци и/или информации:

4.1. Тековна состојба издадена од Централниот регистар на Република Северна Македонија, не постара од 30 (триесет) дена до денот на поднесувањето на барањето како доказ дека подносителот на барањето е запишан во Трговскиот регистар.

4.2. Акт за основање на подносителот на барањето, односно Договор за основање на друштвото, Изјава за основање или Статут на друштвото, којшто ги содржи податоците пропишани со Законот за трговските друштва.

4.3. Адреса на седиштето на трговското друштво којашто се утврдува од доставената тековна состојба издадена од Централниот регистар на Република Северна Македонија.

4.4. Доказ дека подносителот на барањето располага со почетен капитал и доказ за изворите на средства од кои е обезбеден почетниот паричен капитал.

Како доказ дека подносителот на барањето располага со почетен капитал во согласност со член 28 ставови 1, 2 и 4 од Законот, како и доказ за изворите на средствата од каде што е обезбеден почетниот паричен капитал, се доставува:

- доказ од Централниот регистар на Република Северна Македонија со кој се потврдува износот на почетниот капитал на подносителот на барањето запишан како основна главнина на друштвото и
- изјава од основачите / сопствениците на трговското друштво, дадена под целосна кривична и материјална одговорност за изворите на вложените средства, односно основата за стекнувањето на уделот, односно акциите во подносителот на барањето, со приложување соодветен доказ за изворите на средствата (ревизорски извештај, годишна сметка, решение за наследство, потврда од банка или друга финансиска институција за висината и датумот на вложените средства, документ за висината на платата и приходите остварени по други основи или други релевантни докази, во зависност од тоа дали основачите / сопствениците на трговското друштво се физички или правни лица).

4.5. Програма за работа со прецизен опис на видовите платежни услуги од член 8 на Законот коишто подносителот на барањето има намера да ги дава, односно опис на издавањето на електронските пари и работењето со нив.

Програмата за работа треба да ги содржи следниве податоци, информации и документи:

- објаснување како активностите и работите коишто ќе ги врши подносителот на барањето потпаѓаат под видовите платежни услуги коишто има намера да ги дава, односно под издавање електронски пари и доколку е применливо и нивната меѓусебна поврзаност;

- прецизен опис на секоја од платежните услуги коишто ќе ги дава, односно на работењето со електронските пари: дијаграм, односно шема на пренос на паричните средства; аранжмани за порамнување; нацрт-договори помеѓу сите субјекти коишто ќе бидат вклучени во извршувањето на платежните услуги, вклучително и тие со картичните платежни шеми, доколку е применливо; времето потребно за извршување на платежните трансакции и информација за сите субјекти коишто ќе бидат вклучени во давањето платежни услуги / издавањето електронски пари;

- информација дали подносителот на барањето ќе поседува примени парични средства од или во корист на корисникот на платежните услуги поради разлики во времето на порамнување;

- копија од нацрт рамковниот договор во согласност со член 53 од Законот;

- процена на бројот на деловни простории во кои подносителот на барањето има намера да дава платежни услуги и/или да извршува дејности коишто се поврзани со давање платежни услуги / издавање електронски пари, вклучувајќи ги и агентите, доколку е применливо;

- информација дали подносителот на барањето има намера да одобрува кредити и проекции за вкупниот износ за одобрување кредити;

- информации за тоа дали подносителот на барањето има намера во следните три години, покрај платежните услуги / издавањето електронски пари, да извршува или веќе извршува дополнителни дејности во согласност со член 11 од Законот, вклучувајќи го описот на дејноста и очекуваниот обем и

- информации за критериумите за определување на минималната состојба на парични средства за поседување осигурување од професионалната одговорност.

4.6. Деловен план со проекција на финансиските извештаи и проектиран обем и вредност на платежните трансакции / електронски пари, како и за други дејности што не претставуваат платежни услуги што ги врши или би ги вршел, за првите три години од деловното работење, врз основа на кој може да се заклучи дека подносителот на барањето ќе обезбеди исполнување соодветни организациски, кадровски и технички услови за стабилно и безбедно работење.

Деловниот план треба да вклучува:

- анализа на конкурентската позиција во соодветниот пазарен сегмент и сеопфатен опис на корисниците на платежните услуги / иматели на електронски пари, промотивни и дистрибутивните канали;

- досегашните остварувања во согласност со ревидираните финансиски извештаи за претходните три години, доколку подносителот на барањето постои повеќе од три години;

- проектирани финансиски извештаи за првите три години коишто треба да содржат: проектиран биланс на успех и биланс на состојба, којшто вклучува посакувано сценарио и сценарио во услови на стрес и претпоставки на кои се темелат како што се обем и вредност на трансакции, број на клиенти, одредување цена, просечен износ по трансакција, проекција на прагот на профитабилноста; објаснување на основите за остварување приходи и расходи, изворите на финансирање и средствата и детален приказ на очекуваните готовински текови за следните три години;

- информација за сопствените средства, вклучувајќи износ и детална аналитика на позициите од кои се состои основната главнина на подносителот на барањето;

- информација и тригодишна проектирана годишна пресметка на позициите од кои се состојат сопствените средства.

4.7. Начин на заштита на паричните средства на корисниците на платежните услуги кај платежните институции, односно при издавањето електронски пари во согласност со членовите 31 и 32 на Законот, освен за подносителот на барањето којшто има намера да дава исклучиво платежни услуги од член 8 став 1 точка 7 од Законот.

Доколку подносителот на барањето планира да ги заштити паричните средства на корисниците на платежните услуги / електронските пари преку депонирање средства на посебна сметка отворена во Народната банка и/или банка и/или штедилница во согласност со закон со кој се уредува основањето и работењето на банките и штедилниците, при што депонираните парични средства не се користат за други цели освен за заштита на примените парични средства од корисникот на платежните услуги / електронските пари или од друг/а давател на платежните услуги / институција за електронски пари и/или да ги инвестира во сигурни, ликвидни и нискоризични средства, описот на заштитните мерки треба да содржи:

- опис на политиката за инвестирање којашто ќе осигури дека избраните средства се сигурни, ликвидни и нискоризични;

- бројот на лицата кои имаат пристап до посебната сметка и нивните работни места;

- контролни механизми со кои ќе се обезбеди дека паричните средства на корисниците на платежните услуги / електронските пари се издвоени од други доверители на платежните институции / институциите за електронски пари, особено во случај на стечај или ликвидација;

- копија од нацрт-договорот со банката и/или штедилницата;

Доколку подносителот на барањето планира да ги заштити паричните средства на корисниците на платежните услуги / електронските пари со осигурителна полиса или со гаранција без приговор и платлива на прв повик, паричните средства треба да имаат покритие или да се гарантирани, најмалку на еднаков износ на оној со кој би биле заштитени доколку би се применил начинот определен во став 1 од оваа потточка. Подносителот на барањето доставува објаснување за тоа како ќе осигури дека вредноста на полисата или гаранцијата е доволна за да се исполнат заштитните обврски на подносителот на барањето во секое време и дали финансиската институција којашто ќе ја издаде полисата или гаранцијата ги исполнува условите во согласност со подзаконскиот акт којшто ги пропишува критериумите за определување на минималниот износ на

осигурителната полиса или гаранцијата за покривање од одговорност без приговор и платлива на прв повик и условите што треба да ги исполнуваат финансиските институции што ги издаваат полисите или гаранциите.

4.8. Систем на управување со јасно дефинирани овластувања и одговорности и системите на внатрешна контрола, вклучувајќи ги и административните процедури, внатрешните процедури за управување со ризиците и сметководствените процедури.

Подносителот на барањето треба да достави опис на системот на управување којшто се состои од:

- листа на утврдените ризици и соодветни постапки коишто ќе се преземат за намалување на секој од ризиците;
- процедури за спроведување периодични и постојани контроли;
- сметководствени правила во согласност со кои подносителот на барањето ќе ги евидентира средствата, обврските, приходите, расходите, настаните и трансакциите;
- идентитетот на лицето / лицата одговорни за функциите на внатрешната контрола и нивна биографија;
- составот на органите на управување и доколку е применливо, на кое било друго надзорно тело или одбор;
- опис на начинот на кој се следат и се контролираат функциите што им се дадени на извршување на надворешни лица;
- опис на начинот на следење и контрола на сите агенти и подружници во рамката на внатрешните контроли на подносителот на барањето и
- кога подносителот на барањето е подружница на група, опис на управувањето со групата.

4.9. Процедури за следење, решавање и постапување при настанување на сигурносни инциденти, како и процедури за постапување со приговорите на корисниците на платежните услуги во врска со сигурноста, вклучувајќи ги и механизмите за известување за инцидентите коишто ги земаат предвид обврските за известување за инциденти од член 123 на Законот.

Подносителот на барањето треба да достави опис на постапката што е воспоставена за следење, решавање и постапување при настанување на сигурносни инциденти, како и процедурите за постапување со приговорите на корисниците на платежните услуги во врска со сигурноста, вклучувајќи ги и механизмите за известување за инцидентите коишто ги земаат предвид обврските за известување за инциденти од член 123 од Законот, којшто треба да содржи:

- организациски мерки и алатки за спречување измама;
- детали за физичкото/ките лице/а и органите одговорни за поддршка на корисниците на платежните услуги во случај на измама, техничка поддршка и/или управување со поплаки;
- линии за пријавување / известување во случаи на измама;
- податоци за контакт за корисниците на платежните услуги вклучувајќи име и презиме, адреса на електронска пошта или друг тип на контакт со користење автоматизирана електронска услуга;

- постапки за пријавување инциденти, вклучително и известување за значајни оперативни и сигурносни инциденти до Народната банка;
- алатки коишто се користат за следење на мерките и постапките за намалување на сигурносните ризици.

4.10. Процедура за чување, контрола, следење и ограничување на пристапот до чувствителни податоци за плаќањата.

Подносителот на барањето треба да достави опис на процесот за чување, контрола, следење и ограничување на пристапот до чувствителни податоци за плаќањата, којшто треба да ги содржи следниве информации:

- опис на протокот на податоци, класифицирани како чувствителни податоци за плаќање во согласност со деловниот модел на платежната институција / институцијата за електронски пари;
- постапки за авторизација на пристапот до чувствителни податоци за плаќање;
- опис на алатки за следење;
- политика за право на пристап, со опис на пристапот до сите релевантни инфраструктурни компоненти и системи, вклучително бази на податоци и делови од инфраструктурата и системите, вклучувајќи ги базите на податоци и инфраструктурата за правење заштитна копија на податоците;
- опис на начинот на прибирање на податоците;
- опис на начинот на употребата на податоците, вклучително и нивно користење од договорни страни;
- опис на воведените ИТ-системи и техничките сигурносни мерки, вклучително и постапките на шифрирање и правење токен за чувствителните податоци;
- идентификација на пристапот до чувствителните податоци за плаќањето;
- образложение на начинот на кој ќе се откриваат и ќе се разрешуваат неовластените пристапи и
- годишен план за проверка на ефикасноста на сигурносните контроли воспоставени за ИТ-системите.

4.11. План за непрекинатост на работењето, вклучувајќи јасно идентификување на критичните операции, планови за вонредни услови и процедура за редовно тестирање и оценување на соодветноста и ефикасноста на таквите планови.

Подносителот на барањето треба да достави опис на процедурите за непрекинатост на работењето којшто треба да ги содржи следниве информации:

- анализа на влијанието врз работењето, вклучувајќи ги деловните процеси и определување вредности за целно време на обнова и целна точка за обнова;
- опис на резервната ИТ-инфраструктура, пристапот до неа и постапките за обнова на критичните апликации и податоци во случај на катастрофа или прекин;
- објаснување за постапките за справување со значајни настани поврзани со непрекинатоста во работењето, како што е губење на достапноста на критични

системи, загуба на податоци, оневозможен пристап до деловните простории и губење клучен кадар;

- фреквенција на тестирања на плановите за непрекинатост во работењето и обнова од катастрофа, вклучувајќи го и начинот на кој ќе се евидентираат резултатите од тестирањата и

- опис на мерките коишто ќе бидат преземени од страна на подносителот на барањето заради обезбедување на обврските за извршување на платежните трансакции, во случај на прекин на неговите платежни услуги и неспроведување или прекин на договорни обврски.

4.12. Процедури и системи коишто се применуваат за прибирање статистички податоци за работењето, трансакциите и измамите.

Подносителот на барањето треба да достави опис на дефинициите, процедурите и системите коишто се применуваат за прибирање статистички податоци за работењето, трансакциите и измамите, којшто треба да ги содржи следниве информации:

- видот на податоците што се прибираат, во однос на клиентите, видот на платежната услуга, каналите, инструментите и валутите;

- опфатот на прибирање податоци, од аспект на активностите и субјектите од кои се прибираат, вклучувајќи ги и агентите;

- начин на прибирање на податоците;

- целта на прибирање на податоците;

- фреквенцијата на прибирање на податоците и

- опис на начинот на работа на системот и документите во кои е опфатен начинот на работа (на пр. прирачник, упатство).

4.13. Политика за сигурност, вклучувајќи детална процена на ризикот во однос на платежните услуги и опис на сигурносните контроли и мерките за намалување на ризиците коишто се преземаат за соодветна заштита на корисниците на платежните услуги од утврдените ризици, вклучувајќи ги измамите и нелегалното користење на чувствителните податоци за плаќањата и личните податоци.

Подносителот на барањето треба да достави опис на Политиката за сигурност која треба да ги содржи следниве информации:

- детална оценка на ризикот за услугите поврзани со издавање на електронски пари и за платежните услуги кои подносителот на барањето планира да ги обезбедува, вклучително и акциски план со контроли кои ќе се преземат за контрола и намалување на утврдените ризици. Во оцената на ризикот треба да се вклучени и ризиците од измама, сигурносните контроли и мерките коишто треба да бидат преземени за соодветна заштита на корисниците на услугата за издавање електронски пари и онаму каде што е применливо, за заштита на корисниците на платежните услуги;

- опис на ИТ-системите којшто треба да содржи: архитектура на системите и нивните мрежни елементи; ИТ-системите коишто ги обезбедуваат деловните активности, како што е интернет-страницата на подносителот на барањето, паричници, платежниот модул (компонента), модулот за управување со ризиците и измамите и системот за управување со корисничките сметки; опис на останатите ИТ-системи за поддршка, како што се ИТ-системот за сметководство,

системите за регулаторно известување, управување со човечките ресурси, контакт-центар и други системи поврзани со размена на електронски пораки и чување на податоците; информација за тоа дали овие системи се користат од институцијата за електронски пари или од нејзината група и процена на датумот на нивно воведување, доколку е применливо;

- краток опис на типовите на авторизираните далечински телекомуникациски врски, како што се поврзаностите со: деловни партнери, даватели на телеком и интернет-услуги, членки од групата и вработени на кои им е овозможен далечински пристап;

- за секоја од врските наведени во алинеја 3 од овој став, да се наведат воспоставените механизми и сигурносни мерки со наведување на контролите коишто институцијата за електронски пари ги спроведува за таквиот пристап, како и начинот и фреквенцијата на спроведување на контролите;

- логички сигурносни мерки и механизми коишто го регулираат пристапот до ИТ-системите, а коишто содржат: тип на мерката (техничка, организациска), нејзината природа (спречување, откривање) и динамика (реално време или со временско доцнење) и опис на мерките за одделување на ИТ-ресурсите на подносителот во случај на користење заеднички ресурси;

- сигурносни мерки за физичка безбедност на податочните центри на подносителот на барањето, како што се контролите за физички пристап;

- сигурноста на издавањето на електронските пари, процесите поврзани со платежните услуги, што треба да ги вклучи: постапката за автентикација на клиентот што се користи за директен пристап, онлајн, до платежната сметка, иницирање електронска платежна трансакција; опис на начинот за безбедна достава на услугите поврзани со издавање електронски пари до корисникот на платежните услуги, како и начинот на заштита на доверливоста и интегритетот на корисничките сигурносни обележја и кодови за автентикација при нивната активација и периодична обнова; и опис на системите и постапките коишто ги воспоставила институцијата за електронски пари за анализа на трансакциите и откривање сомнителни или невообичаени трансакции и

- список на важечки процедури поврзани со ИТ-системите на подносителот на барањето, или процедури коишто се во нацрт-верзија со процена на рокот на нивно усвојување.

4.14. Процедури и системи на внатрешна контрола во согласност со Законот за спречување перење пари и финансирање на тероризам.

Подносителот на барањето треба да достави Програма за ефикасно намалување и управување со утврдениот ризик од перење пари и финансирање тероризам во согласност со Законот за спречување перење пари и финансирање на тероризам, којашто треба да содржи:

- цели, обем и начин на работа на системот за спречување перење пари и финансирање тероризам на подносителот на барањето;

- организациска структура на подносителот на барањето, работно место на овластеното лице за спречување перење пари и финансирање тероризам и неговиот заменик, во организациската структура;

- податоци за овластеното лице и неговиот заменик;

- овластувања и одговорности на овластеното лице и неговиот заменик;

- овластувања и одговорности на сите вработени кај подносителот на барањето коишто учествуваат во спроведувањето на одредбите на Законот и подзаконските акти донесени врз негова основа;

- заклучоци од спроведената процена на ризикот и начинот на управување со ризикот од перење пари и финансирање тероризам;
- мерки за анализа на клиентот и прифатливост на клиенти;
- начин на препознавање невообичаени трансакции и трансакции на сомневање за перење пари и финансирање тероризам;
- начин на воспоставување внатрешен механизам за навремено и соодветно известување;
- начин на чување на податоците и документите;
- начин на доставување извештаи до Управата за финансиско разузнавање;
- план за постојана обука на вработените кај подносителот на барањето од областа на спречување перење пари и финансирање тероризам којшто обезбедува одржување најмалку две обуки во текот на годината;
- процедура и план на вршење внатрешна контрола на спроведувањето на мерките и дејствијата за спречување перење пари и финансирање тероризам соодветни на големината и видот на подносителот и
- процедури на темелна проверка при вработување и за вработените со цел да се обезбедат високи стандарди за спречување перење пари и финансирање тероризам.

4.15. Организациона структура на подносителот на барањето, вклучувајќи, онаму каде што е применливо, опис на планираното работење преку филијали и/или агенти и опис на начинот на спроведување на теренските и вонтеренските проверки на нивното работење коишто подносителот на барањето е должен да ги врши најмалку еднаш годишно.

Подносителот на барањето треба да достави опис на неговата организациона структура, којшто треба да содржи:

- детална организациона шема, којашто ја прикажува секоја организациона единица (сектор, дирекција или друг сличен организационски дел), вклучувајќи и име и презиме на одговорното лице, а особено на лицата одговорни за функциите на внатрешната контрола. Во прилог треба да се достави и опис на функциите и одговорностите на секоја организациона единица (сектор, дирекција или друг сличен организационски дел);
- планиран број на вработени за следните три години;
- опис на планираното работење преку филијали и/или агенти, којшто вклучува: спроведување теренска и вонтеренска проверка на работата на филијали и/или агенти од страна на подносителот на барањето, најмалку еднаш годишно и дефинирање на динамиката на нивно спроведување; ИТ-системот, процесите и инфраструктурата што ќе се користат од филијалите и/или агентите коишто ќе вршат активности во име на подносителот на барањето и во случај на работење преку агенти, политика на нивен избор, процедури за следење на нивното работење и обука и нацрт-договор со нив.

4.16. Документи, податоци и информации за лицата кои преку лицата со кои имаат блиски врски поседуваат квалификувано учество во подносителот на барањето.

4.16.1 Документи, податоци и/или информации за физичкото лице:

- Податоци за бројот на акциите, односно големината на уделот којшто го има лицето кај подносителот на барањето, како и податоци за процентуалното учество во капиталот и/или во вкупниот број акции или во издадените акции со право на глас на подносителот на барањето;

- Податоци (име и презиме, место и датум на раѓање, адреса на живеење, матичен број и број на лична карта, односно број на пасош доколку лицето е странско физичко лице) на физичкото лице, преземени од личната карта, односно од пасошот (доколку лицето е странско физичко лице). Во прилог кон податоците за лицето преземени од личната карта, односно од пасошот на физичкото лице се доставува изјава од лицето дека се тоа негови и точни податоци, заверена од овластено лице (нотар).

- Кратка биографија за образованието и професионалното искуство на физичкото лице;

- Пополнет прашалник за физичките лица кои поседуваат квалификувано учество кај подносителот на барањето (образец 2). Потписот на лицето кое го пополнило прашалникот треба да биде заверен кај овластено лице (нотар). Лицето е должно да даде одговор на секое од прашањата / барањата содржани во прашалникот;

- Изјава од физичкото лице, дадена под целосна кривична и материјална одговорност, за изворите на вложените средства, односно основата за стекнувањето на уделот / акциите во подносителот на барањето, со приложување соодветен доказ за изворите на вложените средства (решение за наследство, потврда од банка или друга финансиска институција за висината и датумот на вложените средства, документ за висината на платата и приходите остварени по други основи или други релевантни докази);

- Потврда од Управата за јавни приходи или потврда од соодветна институција (за странските физички лица) за редовно плаќање даноци и придонеси и потврда од надлежна институција за (не)оптовареност на имотот со обврски кон државата и кон други правни и физички лица;

- Изјава од физичкото лице, дадена под целосна кривична и материјална одговорност, за неговата имотна состојба заклучно со денот на поднесувањето на барањето од подносителот на барањето, со приложување соодветен доказ за сопственост и изворите на приходи (пр. потврда од банка или друга финансиска институција за висината на депозитите коишто се во сопственост на физичкото лице, доказ за сопственост на недвижен имот, доказ за сопственост на хартии од вредност или удел кај правни лица, други докази за имотната состојба и изворите на приходите на физичкото лице);

- Изјава од физичкото лице, дадена под целосна кривична и материјална одговорност, за задолженост кај домашни и странски правни лица, со приложување список на тие лица и износите на задолженоста;

- Изјава од физичкото лице, дадена под целосна кривична и материјална одговорност, дека и натаму ќе го поддржува работењето на подносителот на барањето и дека доколку е потребно ќе вложи дополнителен капитал во идната платежна институција, односно институцијата за електронски пари;

- Список на трговски друштва со кои физичкото лице управува или во кои има контрола, со податок за процентот на директна или индиректна контрола во тие друштва, нивниот (не)активен статус и краток опис на дејноста којашто ја вршат;

- Изјава од физичкото лице дадена под целосна кривична и материјална одговорност, за постоење, односно непостоење блиски врски во смисла на Законот со правни и физички лица коишто имаат учество или квалификувано учество кај подносителот на барањето;

- Изјава од физичкото лице, дадена под целосна кривична и материјална одговорност, дали дејствува заеднички, директно или индиректно, преку формален или неформален договор, со други лица коишто имаат учество или квалификувано учество кај подносителот на барањето или со други лица, со што би имал контрола врз подносителот на барањето;

- Изјава од физичкото лице, дадена под целосна кривична и материјална одговорност, дали заедно со друго физичко лице директно или индиректно и/или преку договор, остварува контрола врз домашно или странско трговско друштво;

- Потврда од надлежен суд или друга надлежна институција дека против физичкото лице не е изречена прекршочна санкција или казна забрана за вршење професија, дејност или должност;

- Потврда од надлежен суд дека на физичкото лице со правосилна судска одлука не му е изречена казна забрана за вршење професија, дејност или должност за кривични дела;

- Потврда од надлежен суд дека физичкото лице со правосилна судска пресуда не е осудено на безусловна казна затвор над шест месеци, сè додека траат правните последици од пресудата. Доколку физичкото лице има соработник во смисла на Законот, оваа потврда од надлежен суд се доставува и за соработникот;

- Копија од актот, доколку таков акт е издаден, од надлежниот орган за надзор на платежната институција, односно институцијата за електронски пари или друг супервизорски орган на банки или други финансиски институции (освен акт на Народната банка), со кој на физичкото лице му била издадена согласност за стекнување квалификувано учество кај платежна институција, односно институција за електронски пари, односно банка или друга финансиска институција. Во случај кога надлежниот странски орган за надзор на платежна институција, односно институција за електронски пари, односно странскиот супервизорски орган на банки или други финансиски институции не издава формална согласност, во барањето треба да се наведе оваа околност.

4.16.2 Документи, податоци и/или информации за правното лице:

- Податоци за бројот на акциите, односно големината на уделот којшто го има лицето кај подносителот на барањето, како и податоци за процентуалното учество во основната главнина и/или во вкупниот број акции или во издадените акции со право на глас на подносителот на барањето;

- Извод од регистарот каде што е запишано правното лице, издаден од надлежен орган и не постар од 30 (триесет) дена до денот на поднесувањето на барањето;

- Важечки акт за основање на правното лице и список на членови на органот на управување на правното лице;

- Извод од единствената евиденција на акционерите на правното лице, односно информација за сопствениците на удел на правното лице, во зависност од правната форма на правното лице. Во прилог се доставува и: шематски приказ на сопственичката структура на правното лице сè до вистинскиот сопственик физичко лице и список на лицата кои се крајни сопственици на тоа правно лице до физичките лица со следниве податоци: име и презиме, односно име / назив на сопственикот, адреса на живеење / престој, односно седиште / адреса на управување на сопственикот и други податоци за идентификација, како и податоци за апсолутни и процентуални износи на сопственост кај правното лице;

- Пополнет прашалник за правните лица кои поседуваат квалификувано учество кај подносителот на барањето (образец 3). Прашалникот треба да биде пополнет и потпишан од одговорното лице член на органот на управување на правното лице. Потписот на членот на органот на управување на правното лице коешто го пополнило прашалникот треба да биде заверен кај овластено лице (нотар). Лицето е должно да даде одговор на секое од прашањата / барањата содржани во прашалникот;

- Изјава од одговорното лице член на органот на управување на правното лице, дадена под целосна кривична и материјална одговорност, дали правното лице дејствува заеднички, директно или индиректно, преку формален или неформален договор, со други лица коишто имаат учество или квалификувано учество во подносителот на барањето или со други лица, со што би имал контрола врз подносителот на барањето;

- Список на трговски друштва во кои правното лице има контрола, со податок за процентот на директна или индиректна контрола во тие друштва, нивниот (не)активен статус и краток опис на дејноста којашто ја вршат;

- Изјава од одговорното лице член на органот на управување на правното лице, дадена под целосна кривична и материјална одговорност, за изворите на вложените средства, односно основата за стекнувањето на уделот / акциите кај подносителот на барањето, со приложување соодветен доказ за изворите на вложените средства (ревизорски извештај, годишна сметка или други релевантни докази);

- Изјава од одговорното лице член на органот на управување на правното лице, дадена под целосна кривична и материјална одговорност, за задолженост кај домашни и странски правни лица, со приложување список на тие лица и износите на задолженоста;

- Изјава од одговорното лице член на органот на управување на правното лице, дадена под целосна кривична и материјална одговорност, дека правното лице и натаму ќе го поддржува работењето на подносителот на барањето и дека

доколку е потребно, ќе вложи дополнителен капитал во идната платежна институција, односно институцијата за електронски пари;

- Потврда од Управата за јавни приходи или потврда од соодветна институција (за странски правни лица) за редовно плаќање даноци и придонеси и потврда од надлежна институција за (не)оптовареност на имотот со обврски кон државата и кон други правни и физички лица;

- Изјава од одговорното лице член на органот на управување на правното лице дадена под целосна кривична и материјална одговорност, за постоење, односно непостоење блиски врски во смисла на Законот со правни и физички лица кои имаат учество или квалификувано учество кај подносителот на барањето;

- Потврда од надлежен суд или друга надлежна институција дека на правното лице со правосилна судска одлука не му е изречена споредна казна:

- 1) привремена забрана за давање платежни услуги, односно издавање електронски пари, сè додека траат правните последици од пресудата;

- 2) трајна забрана за давање платежни услуги, односно издавање електронски пари, сè додека траат правните последици од пресудата;

- 3) забрана за добивање дозвола за давање платежни услуги, односно издавање електронски пари или забрана за упис во Регистарот на платежните институции, сè додека траат правните последици од пресудата;

- 4) одземање дозвола за давање платежни услуги, односно издавање електронски пари или бришење од Регистарот на платежните институции, сè додека траат правните последици од пресудата;

- 5) забрана за основање нови правни лица, сè додека траат правните последици од пресудата;

- 6) престанок на правно лице, сè додека траат правните последици од пресудата.

- Потврда од надлежна институција дека над правното лице не е отворена постапка за ликвидација или стечај;

- Ревизорски извештаи за трговското друштво за последните три години, на поединечна основа, или доколку е применливо и на консолидирана основа (доколку правното лице има обврска да изработи такви извештаи, во согласност со важечките сметководствени прописи во Република Северна Македонија или во земјата каде што се наоѓа седиштето на правното лице). Трговските друштва коишто се основани и работат помалку од три години, се должни да обезбедат ревизорски извештаи за последните три години за своите сопственици трговски друштва, односно да ја достават соодветната документација од потточка 14.6.1 од оваа точка за своите сопственици физички лица коишто имаат учество кај капиталот на трговското друштво над 20%;

- Копија од актот, доколку таков акт е издаден, од надлежниот орган за надзор на платежната институција, односно институцијата за електронски пари или друг супервизорски орган на банки или други финансиски институции (освен акт на Народната банка), со кој на правното лице му била издадена согласност за стекнување квалификувано учество кај платежна институција, односно институција за електронски пари, односно банка или друга финансиска институција. Во случај кога надлежниот странски орган за надзор на платежна

институција, односно институција за електронски пари, односно странскиот супервизорски орган на банки или други финансиски институции не издава формална согласност, во барањето треба да се наведе оваа околност.

4.17. Документи, податоци и информации за лицата кои се управители, членови на управен одбор, односно извршни членови на одборот на директори на подносителот на барањето:

- Одлука од надлежен орган на трговското друштво за именување член на органот на управување на подносителот на барањето, којашто ќе стапи во сила по издавањето претходна согласност од Народната банка. Во одлуката се наведува периодот за кој се именува предложениот член, имајќи ги предвид одредбите од актот за основање коишто се однесуваат на траењето на мандатот на членот на органот на управување. Кон одлуката треба да се достави и образложение од надлежниот орган за причините за именување на лицето предложено за член на органот на управување, како и образложение на придобивките за подносителот на барањето од неговото именување;

- Податоци (име и презиме, место и датум на раѓање, адреса на живеење, матичен број и број на лична карта, односно број на пасош доколку предложениот член на органот на управување е странско физичко лице) на предложениот член на органот на управување, преземени од личната карта, односно од пасошот (доколку предложениот член на органот на управување е странско физичко лице). Во прилог кон податоците за предложениот член на органот на управување преземени од личната карта, односно од пасошот се доставува изјава од лицето дека се тоа негови и точни податоци, заверена од страна на овластено лице (нотар);

- Уверение за завршено високо образование на предложениот член на органот на управување;

- Пополнет прашалник за член на органот на управување (образец 4). Потписот на предложеното лице за член на органот на управување (кое го пополнило прашалникот) треба да биде заверен кај овластено лице (нотар). Предложеното лице за член на органот на управување е должно да даде одговор на секое од прашањата / барањата содржани во прашалникот;

- Доказ за најмалку шестгодишно работно искуство во областа на платежните услуги или платните системи, банкарството или други финансиски услуги или друга дејност, или тригодишно работно искуство како член на орган на управување или раководно лице во правно лице во некоја од овие дејности. Како доказ за исполнување на овој услов се доставува потврда од правните лица во кои го стекнал потребното искуство;

- Решение со кое се дозволува престој заради работа во Република Северна Македонија (за странско физичко лице).

- Потврда од надлежен суд или друга надлежна институција дека против предложеното лице за член на органот на управување не е изречена прекршочна санкција или казна забрана за вршење професија, дејност или должност.

- Образложение од лицето предложено за член на органот на управување за начинот на кој неговата стекната професионална компетентност ќе придонесе за успешно извршување на задачите како член на органот на управување. Лицето предложено за член на органот на управување треба да ги има предвид одговорностите и надлежностите, стандардите коишто треба да ги почитуваат платежните институции, односно институциите за електронски пари во согласност со прописите и специфичностите на платежните услуги.

- Податоци од Централниот регистар на Република Северна Македонија за тоа дали предложеното лице е евидентирано како управител, член на орган на управување или надзор во некое правно лице. Податоците треба да се со датум не постар од 1 (еден) месец пред датумот на поднесувањето на барањето за издавање претходна согласност до Народната банка.

- Копија од актот, доколку таков акт е издаден, од надлежниот орган за надзор на платежната институција, односно институцијата за електронски пари, односно операторот на платен систем или друг супервизорски орган на банки или други финансиски институции (освен акт на Народната банка), со кој на предложеното лице за член на органот на управување му била издадена согласност за член на орган на управување на платежна институција, односно институција за електронски пари, односно оператор на платен систем, односно банка или друга финансиска институција. Во случај кога надлежниот странски орган за надзор на платежна институција, односно институција за електронски пари, односно оператор на платен систем, односно банка или друга финансиска институција не издава формална согласност, во барањето треба да се наведе оваа околност;

- Изјава од лицето предложено за член на органот на управување, дадена под целосна кривична и материјална одговорност, дали заедно со друго физичко лице, директно или индиректно и/или преку договор, остварува контрола врз домашно или странско трговско друштво;

- Потврда од надлежниот суд или друга надлежна институција дека против лицето предложено за член на органот на управување не е изречена прекршочна санкција или казна забрана за вршење професија, дејност или должност;

- Потврда од надлежниот суд или друга надлежна институција дека на лицето предложено за член на органот на управување со правосилна судска одлука не му е изречена казна забрана за вршење професија, дејност или должност за кривични дела;

- Потврда од надлежниот суд дека лицето предложено за член на органот на управување не е осудено со правосилна судска пресуда на безусловна казна затвор над шест месеци, сè додека траат правните последици од пресудата. Доколку предложеното лице за член на органот на управување има соработник во смисла на Законот, оваа потврда од надлежен суд се доставува и за соработникот.

4.18. Потврда од Управата за јавни приходи за редовно плаќање на даноците и придонесите, не постара од 1 (еден) месец пред датумот на поднесување на барањето.

4.19. Доказ за избор на друштво за ревизија коешто ќе врши ревизија на финансиските извештаи на подносителот на барањето за годината во која се поднесува барањето.

Подносителот на барањето треба да достави податоци за името / називот, матичниот број, седиштето и податоци за контакт на друштво за ревизија коешто ќе врши ревизија на финансиските извештаи за годината во која се поднесува барањето. Во прилог се доставува и одлука од надлежниот орган на подносителот на барањето за избор на друштво за ревизија коешто ќе врши ревизија на финансиските извештаи за годината во која се поднесува барањето.

4.20. Листа на блиски врски со подносителот на барањето и опис на начинот на поврзаност.

Подносителот на барањето треба да достави листа на лицата со кои има блиски врски во смисла на Законот, со име и презиме и податоци за контакт (за физичките лица) и име/назив, седиште, матичен број и податоци за контакт (за правните лица), како и опис на начинот на кој се поврзани овие лица.

4.21. Користење услуги од надворешни лица за планирано пренесување на извршувањето на оперативните функции поврзани со давањето платежни услуги, односно издавањето електронски пари.

Подносителот на барањето во однос на договорите склучени со надворешни лица за пренесување на извршувањето на оперативните функции поврзани со давањето платежни услуги, односно издавањето електронски пари, треба да достави информација за:

- идентитетот и географската локација на надворешното лице;
- идентитетот на лицата во платежната институција / институцијата за електронски пари коишто се одговорни за следење на секоја активност којашто му е пренесена на извршување на некое надворешно лице;
- јасен опис на сите активности пренесени на надворешни лица и нивни главни карактеристики;

Во прилог се доставува и примерок од нацрт-договорот со надворешни лица.

4.22. Планирано учество во домашни или странски платни системи, доколку подносителот на барањето има намера да учествува во платни системи.

Доколку подносителот на барањето има намера да учествува во платни системи, потребно е да достави краток опис на начинот на кој би учествувал во тие платни системи, со основни податоци за идентификација за тие системи, главните ризици на кои би бил изложен како резултат на тоа учество и мерки за управување со тие ризици, како и краток преглед на правилата за работа на овие системи.

5. Со документите, податоците и/или информациите од точката 4 потточките 4.7., 4.8., 4.9., 4.15. и 4.21. од оваа одлука, подносителот на барањето треба да ги опише организациската поставеност и системите за внатрешна контрола и ревизија и оперативните функции заради заштита на интересите на

корисниците на платежните услуги и обезбедување непрекинатост и сигурност во извршувањето на платежните услуги, односно издавањето електронски пари.

6. Со документот од точката 4 потточка 4.13. од оваа одлука, подносителот на барањето особено треба да упати на начинот на кој ќе се обезбеди висок степен на техничка сигурност и заштита на податоците, вклучувајќи ги софтверот и информациските системи што ќе ги користи тој и/или надворешното лице на коешто делумно или целосно би му се пренесло извршувањето на оперативните функции поврзани со давањето платежни услуги, рамката со соодветните мерки за намалување и контролните механизми за управување со оперативните и сигурносните ризици и процедурите за управување и класификација на инцидентите коишто треба да бидат во согласност со подзаконскиот акт со кои се пропишуваат сигурносните мерки за оперативните и сигурносните ризици поврзани со платежните услуги и известувањето за настанатите инциденти и измами.

7. Доколку барањето се однесува на добивањето дозвола за давање платежни услуги од член 8 став 1 точка 7 од Законот (услуги за иницирање плаќања), покрај документите, податоците и/или информациите од точка 4 на оваа одлука, се доставува и доказ за поседување осигурување од професионална одговорност или друга гаранција за покривање од одговорност без приговор и платлива на прв повик, со кои ќе се обезбеди исполнување на обврските од членовите 89, 102, 103, 104 и 106 од Законот.

8. Трговско друштво основано во Република Северна Македонија коешто има намера да ја дава само платежната услуга од член 8 став 1 точка 8 од Законот (услуги за давање информации за платежните сметки) доставува барање до Народната банка за упис во Регистарот на платежни институции, при што кон барањето ги приложува документите, податоците и/или информациите од точката 4 потточките 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. и 4.21. од оваа одлука и доказ за поседување осигурување од професионална одговорност или друга гаранција за покривање од одговорност без приговор и платлива на прв повик како обезбедување на обврските кон давателот на платежните услуги којшто ја одржува платежната сметка или корисникот на платежните услуги коишто произлегуваат од неавторизиран или измамнички пристап до платежните сметки или неавторизирано или измамничко користење информации за платежните сметки.

9. Покрај документите, податоците и/или информациите од точките 4, 7 и 8 од оваа одлука, Народната банка може да бара и дополнителни документи, податоци и/или информации, како и допрецизирање на веќе доставената документација од подносителот на барањето, односно трговското друштво коешто доставило барање за упис во Регистарот на платежни институции.

10. Народната банка спроведува интервју со предложените управител/и, членови на управен одбор, извршни членови на одборот на директори на подносителот на барањето, односно трговското друштво коешто доставило барање за упис во Регистарот на платежни институции.

11. По исклучок на точка 2 од оваа одлука, трговско друштво основано во Република Северна Македонија коешто има намера да дава една или повеќе платежни услуги од член 8 став 1 точки 1, 2, 3, 4 и 5 од Законот до Народната

банка поднесува барање за добивање дозвола за давање платежни услуги со олеснет пристап, доколку проектираната вкупна вредност на платежните трансакции во деловниот план, во која се вклучени и платежните трансакции коишто се планира да се извршуваат преку агенти, по евентуалните приспособувања на барање на Народната банка, претставена како месечен просек за следните 12 месеци, не надминува 25.000.000 денари.

Барањето од став 1 на оваа точка се поднесува во согласност со точка 3 од оваа одлука.

Кон барањето од став 1 на оваа точка, трговското друштво ги приложува документите, податоците и/или информациите од точката 4 потточките 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. и 4.22. од оваа одлука и доказ дека располага со почетен капитал во согласност со член 28 став 3 од Законот и доказ за изворите на средства од кои е обезбеден почетниот капитал.

Како доказ дека трговското друштво располага со почетен капитал во согласност со член 28 став 3 од Законот (почетен капитал од најмалку 1.300.000,00 денари) се доставува:

- доказ од Централниот регистар на Република Северна Македонија со кој се потврдува износот на почетниот капитал на подносителот на барањето запишан како основна главнина и

- изјава од основачите / сопствениците на трговското друштво, дадена под целосна кривична и материјална одговорност, за изворите на вложените средства, односно основата за стекнувањето на уделот, односно акциите во трговското друштво, со приложување доказ за изворите на средствата (ревизорски извештај, годишна сметка, решение за наследство, потврда од банка или друга финансиска институција за висината и датумот на вложените средства, документ за висината на платата и приходите остварени по други основи или други релевантни докази, во зависност од тоа дали основачите / сопствениците на трговското друштво се физички или правни лица).

12. Доколку вкупната вредност на остварените платежни трансакции од изминати 12 (дванаесет) месеци ја надмине проектираната вредност од точка 11 став 1 од оваа одлука, платежната институција којашто добила дозвола за давање платежни услуги со олеснет пристап е должна, во рок од 30 (триесет) дена од денот на надминувањето на вредноста, да поднесе барање до Народната банка за добивање дозвола за давање платежни услуги во согласност со точка 2 од оваа одлука.

13. По исклучок на точка 2 од оваа одлука, трговско друштво основано во Република Северна Македонија коешто има намера да издава електронски пари поднесува барање до Народната банка за добивање дозвола за издавање електронски пари со олеснет пристап, доколку проектираниот просечен износ на издадените неискористени електронски пари презентирани во деловниот план по евентуалните приспособувања на барање на Народната банка не надминува 100.000.000 денари.

Барањето од став 1 на оваа точка се поднесува во согласност со точка 3 од оваа одлука.

Кон барањето од став 1 на оваа точка, трговското друштво ги приложува документите, податоците и/или информациите од точката 4 потточките 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. и 4.22. од оваа одлука и доказ дека располага со почетен капитал во согласност со член 28 став 5 од Законот и доказ за изворите на средства од кои е обезбеден почетниот капитал.

Како доказ дека трговското друштво располага со почетен капитал во согласност со член 28 став 5 од Законот (почетен капитал од најмалку 3.620.000,00 денари) се доставува:

- доказ од Централниот регистар на Република Северна Македонија со кој се потврдува износот на почетниот капитал на подносителот на барањето запишан како основна главнина и

- изјава од основачите / сопствениците на трговското друштво, дадена под целосна кривична и материјална одговорност за изворите на вложените средства, односно основата за стекнувањето на уделот, односно акциите во трговското друштво со приложување доказ за изворите на средствата (ревизорски извештај, годишна сметка, решение за наследство, потврда од банка или друга финансиска институција за висината и датумот на вложените средства, документ за висината на платата и приходите остварени по други основи или други релевантни докази, во зависност од тоа дали основачите / сопствениците на трговското друштво се физички или правни лица).

14. Доколку просечниот износ на издадени неискористени електронски пари ја надмине вредноста од точка 13 став 1 од оваа одлука, институцијата за електронски пари којашто добила дозвола за издавање електронски пари со олеснет пристап е должна во рок од 30 (триесет) дена од денот на надминувањето на вредноста до Народната банка да поднесе барање за добивање дозвола за издавање електронски пари во согласност со точка 2 од оваа одлука.

15. Заедно со барањето од точките 2, 8, 11 и 13 од оваа одлука, до Народната банка се доставуваат и барање, документи, податоци и информации:

- за издавање претходна согласност за членовите на органот на управување на платежната институција, односно институцијата за електронски пари / трговското друштво коешто има намера да ја дава само платежната услуга од член 8 став 1 точка 8 од Законот (услуги за давање информации за платежните сметки), во согласност со глава V од оваа одлука и

- за издавање претходна согласност за стекнување квалификувано учество во платежната институција, односно институцијата за електронски пари, односно трговското друштво коешто има намера да ја дава само платежната услуга од член 8 став 1 точка 8 од Законот (услуги за давање информации за платежните сметки), во согласност со глава V од оваа одлука.

16. При одлучувањето за издавање дозвола за давање платежни услуги, односно дозвола за издавање електронски пари / дозвола за давање платежни услуги со олеснет пристап или дозвола за издавање електронски пари со олеснет пристап, особено се цени:

- утврдувањето на изворите на средствата од кои е обезбеден почетниот капитал / за стекнување квалификувано учество, легалноста на нивното потекло;

- идентитетот, правната форма, сопственичката структура, финансиската состојба / имотната состојба, репутацијата на подносителот на барањето, на лицата поврзани со него (две или повеќе физички лица се поврзани лица доколку едното физичко лице е брачен другар или лице со кое живее во вонбрачна заедница, дете или посвоено дете, родител или лице под старателство на другото физичко лице или две или повеќе лица се поврзани лица доколку претставуваат единствен ризик бидејќи едното од нив, директно или индиректно, остварува контрола во другото), на физичкото или правното лице кое непосредно или посредно, преку блиски врски, поседува квалификувано учество кај подносителот на барањето. Лицето кое, непосредно или посредно, преку блиски врски, поседува квалификувано учество кај подносителот на барањето, ќе се смета дека има соодветна репутација доколку е чесно, компетентно, работливо и поседува личен интегритет и особини коишто даваат сигурност дека лицето нема да влијае во насока на загрозување на стабилноста и сигурноста на платежната институција, односно институцијата за електронски пари и дека нема да предизвика нарушување на угледот и довербата на јавноста во платежната институција, односно институцијата за електронски пари. Физичко лице кое, непосредно или посредно, преку блиски врски, поседува квалификувано учество кај подносителот на барањето не го исполнува условот за репутација доколку постојат околностите определени во член 19 став 5 од Законот. Правно лице коешто, непосредно или посредно, преку блиски врски, поседува квалификувано учество кај подносителот на барањето не го исполнува условот за репутација, доколку постојат околностите определени во член 19 став 6 од Законот.

- идентитетот, репутацијата и професионалната компетентност на лицето кое е член на органот на управување на подносителот на барањето. Во однос на оцената за (не)исполнување на условот за репутација на физичкото лице кое е член на органот на управување, соодветно се применуваат одредбите од ставот 1 алинеја 2 од оваа точка за оцена на (не)исполнување на условот за репутацијата на физичкото лице кое, непосредно или посредно, преку блиски врски, поседува квалификувано учество;

- организираноста на подносителот на барањето и обезбедувањето на условите за работење на платежната институција, односно институцијата за електронски пари во согласност со Законот и/или прописите донесени врз основа на овој закон;

- управувачката и организациска структура на подносителот на барањето којашто треба да биде јасна и да вклучува постоење на: соодветни процедури за идентификување, управување, следење и известување за сите ризици на кои платежната институција, односно институцијата за електронски пари е изложена или би можела да биде изложена;

- соодветен систем на управување со јасно дефинирани овластувања и одговорности;

- системи на внатрешна контрола, вклучувајќи административни процедури, интерни процедури за управување со ризиците и сметководствени процедури, како и план за непрекинато работење, коишто се соодветни и пропорционални на природата, обемот и сложеноста на платежните услуги коишто ќе ги дава, односно на издавањето електронски пари.

- дали поради вршење на дејностите од член 11 ставови 2 и 3 од Законот (услуги и дејности што може да ги врши платежната институција и институцијата за електронски пари, покрај давањето платежни услуги од член 8 од Законот) би биле загрозувани стабилноста и безбедноста на работењето на платежната институција, односно институцијата за електронски пари или дали поради овие дејности, надзорот над платежната институција, односно институцијата за

електронски пари во согласност со Законот, би биле оневозможени или значително отежнати;

- дали поради постоење на блиски врски на подносителот на барањето со други правни или физички лица, надзорот над платежната институција, односно институцијата за електронски пари во согласност со Законот, би биле оневозможени или значително отежнати;

- дали поради прописите и практиките на третата држава коишто се применуваат на лицата со коишто подносителот на барањето има блиски врски, надзорот над платежната институција, односно институцијата за електронски пари во согласност со Законот би биле оневозможени или значително отежнати;

- дали во барањето постојат недоследности коишто не можат да бидат објаснети.

17. При одлучувањето во врска со барањето на трговското друштво од точка 8 од оваа одлука за упис во Регистарот на платежни институции, особено се ценат:

- идентитетот, правната форма, сопственичката структура, финансиската состојба / имотната состојба, репутацијата на трговското друштво, на лицата поврзани со него (на начинот определен во точка 16 став 1 алинеја 2 од оваа одлука), на физичкото или правното лице кое, непосредно или посредно, преку блиски врски, поседува квалификувано учество во трговското друштво. Во однос на оцената за (не)исполнување на условот за репутација на физичкото или правното лице кое, непосредно или посредно, преку блиски врски, поседува квалификувано учество во ова трговско друштво соодветно се применуваат одредбите од точка 16 став 1 алинеја 2 од оваа одлука;

- идентитетот, репутацијата и професионалната компетентност на лицето кое е член на органот на управување на трговското друштво. Во однос на оцената за (не)исполнување на условот за репутација на физичкото лице кое е член на органот на управување, соодветно се применуваат одредбите од точка 16 став 1 алинеја 2 од оваа одлука за оцена на (не)исполнување на условот за репутацијата на физичкото лице кое, непосредно или посредно, преку блиски врски, поседува квалификувано учество;

- организираноста на трговското друштво и обезбедувањето на условите за работење на платежна институција, односно институција за електронски пари во согласност со Законот и/или прописите донесени врз основа на овој закон;

- дали поради вршење на дејностите од член 11 ставови 2 и 3 од Законот (услуги и дејности што може да ги врши платежна институција и институција за електронски пари, покрај давањето платежни услуги од член 8 од Законот) би биле загрозени стабилноста и безбедноста на работењето на платежната институција, односно институцијата за електронски пари или дали поради овие дејности, надзорот над платежната институција, односно институцијата за електронски пари во согласност со Законот, би биле оневозможени или значително отежнати;

- дали поради постоење на блиски врски на трговското друштво, надзорот над платежната институција, односно институцијата за електронски пари во согласност со Законот, би биле оневозможени или значително отежнати;

- дали поради прописите и практиките на третата држава коишто се применуваат на лицата со коишто трговското друштво има блиски врски, надзорот над платежната институција, односно институцијата за електронски пари во согласност со Законот би биле оневозможени или значително отежнати;

- утврдување дали во барањето постојат недоследности коишто не можат да бидат објаснети.

18. Врз основа на оцената од точката 16 од оваа одлука, Народната банка донесува решение за издавање дозвола за давање платежни услуги / дозвола за издавање електронски пари / дозвола за давање платежни услуги со олеснет пристап / дозвола за издавање електронски пари со олеснет пристап или решение за одбивање на барањето, во рок од 90 (деведесет) дена од денот на приемот на комплетното барање од точките 2, 11 и 13 од оваа одлука.

Доколку барањето не е комплетно, Народната банка го известува подносителот на барањето да ги достави документите, податоците и/или информациите најмногу во рок од 30 (триесет) дена. Овој рок не се пресметува во рокот од ставот 1 на оваа точка.

Во дозволата издадена во согласност со став 1 од оваа точка, поединечно се наведуваат платежните услуги од членот 8 став 1 од Законот коишто може да ги дава платежната институција, односно институцијата за електронски пари.

Платежната институција, односно институцијата за електронски пари е должна веднаш да ја извести Народната банка за какви било промени во документите, податоците и/или информациите врз основа на кои е издадена дозволата.

19. Врз основа на оцената од точката 17 од оваа одлука, Народната банка донесува решение за упис на давателот на платежните услуги во Регистарот на платежни институции или за одбивање на барањето за упис, во рок од 90 (деведесет) дена од денот на приемот на комплетното барање од точката 8 од оваа одлука.

Доколку барањето не е комплетно, Народната банка го известува трговското друштво да ги достави документите, податоците и/или информациите најмногу во рок од 30 (триесет) дена. Овој рок не се пресметува во рокот од ставот 1 на оваа точка.

Давателот на платежните услуги е должен веднаш да ја извести Народната банка за какви било промени во документите, податоците и/или информациите врз основа на кои е издадено решението за упис на давателот на платежните услуги во Регистарот на платежни институции.

III. ДОПОЛНУВАЊЕ НА ДОЗВОЛАТА ИЛИ УКИНУВАЊЕ НА ДОЗВОЛАТА ЗА ДАВАЊЕ ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ ЗАРАДИ ИЗДАВАЊЕ ЕЛЕКТРОНСКИ ПАРИ

20. Ако платежната институција, односно институцијата за електронски пари, по добивањето на дозволата за давање платежни услуги, односно за издавање електронски пари има намера да дава и платежни услуги коишто не се наведени во дозволата, должна е да поднесе барање до Народната банка за дополнување на дозволата, во согласност со одредбите од член 16 од Законот и глава II од оваа одлука.

21. Ако платежната институција има намера да издава електронски пари, должна е да поднесе барање до Народната банка за добивање дозвола за издавање електронски пари во согласност со одредбите од член 16 од Законот и глава II од оваа одлука.

Во случаите од став 1 на оваа точка, Народната банка донесува решение со кое се издава дозволата за издавање електронски пари и се укинува решението за издавање на дозволата за давање платежни услуги или решението за одбивање на барањето.

Во рок од 15 (петнаесет дена) дена од добивањето на дозволата, институцијата за електронски пари е должна да достави доказ до Народната банка за извршената промена во Централниот регистар на Северна Република Македонија, по што Народната банка ја брише платежната институција од Регистарот на платежни институции.

22. Во однос на документите, податоците и/или информациите што се доставуваат кон барањето од точките 20 и 21 од оваа одлука и на постапката за одлучување во врска со овие барања соодветно се применуваат одредбите од глава II од оваа одлука.

23. Дозволата издадена врз основа на барањето од точката 20 од оваа одлука се смета за составен дел на дозволата за давање платежни услуги на платежната институција.

IV. ИЗДАВАЊЕ ДОЗВОЛА ЗА СТАТУСНИ ПРОМЕНИ НА ПЛАТЕЖНАТА ИНСТИТУЦИЈА, ОДНОСНО ИНСТИТУЦИЈАТА ЗА ЕЛЕКТРОНСКИ ПАРИ

24. Платежната институција, односно институцијата за електронски пари може да изврши статусни промени, врз основа на претходно добиена дозвола од Народната банка.

Платежната институција, односно институцијата за електронски пари поднесува барање до Народната банка со документи, податоци и/или информации коишто се однесуваат на статусните промени за кои се поднесува барањето.

25. Во смисла на оваа одлука, под статусни промени на платежната институција, односно институција за електронски пари, се подразбираат присоединување, спојување и поделба во согласност со одредбите од Законот за трговските друштва, и тоа:

25.1. Присоединување платежна институција, односно институција за електронски пари (институција којашто се присоединува) кон друга платежна институција, односно институција за електронски пари (институција којашто присоединува), со пренос на целокупниот имот и на обврските на институцијата што се присоединува, без да се спроведе нејзина ликвидација, во замена за удели, односно за акции од институцијата што презема.

25.2. Спојување две или повеќе платежни институции, односно институциите за електронски пари, при што сите платежни институции, односно институциите за електронски пари го губат правниот идентитет и се основа нова институција (институција корисничка) на која преминува целокупниот имот и обврските на институциите што се спојуваат, во замена на уделите, односно на акциите од новата институција (институција корисничка).

25.3. Поделба на платежната институција, односно институцијата за електронски пари преку:

- раздвојување со основање, со пренос на целокупниот имот и обврски на две или повеќе платежни институции, односно институциите за електронски пари, при што платежната институција, односно институцијата за електронски пари што се дели престанува да постои без спроведување ликвидација;
- раздвојување со преземање, со пренос на целокупниот имот и обврски на две или повеќе постојни платежни институции, односно институциите за електронски пари, при што платежната институција, односно институцијата за електронски пари којашто се дели престанува да постои без спроведување ликвидација;
- издвојување со основање, со пренос на дел од својот имот и од обврските на една или повеќе платежни институции, односно институциите за електронски пари, при што платежната институција, односно институцијата за електронски пари што се дели не престанува да постои;
- издвојување со преземање, со пренос на дел од имотот и од обврските на една или повеќе постојни платежни институции, односно институциите за електронски пари, при што платежната институција, односно институцијата за електронски пари што се дели не престанува да постои.

26. Кон барањето за издавање дозвола за статусна промена „присоединување“ до Народната банка се доставува:

26.1. Одлуката на единствениот содружник / Собирот на содружници / Собранието на акционери на платежната институција, односно институцијата за електронски пари којашто се присоединува и на платежната институција, односно институцијата за електронски пари којашто присоединува, за почнување на постапката за присоединување.

26.2. Актот за основање (Договорот за основање друштво, Изјавата за основање или Статутот) на платежната институција, односно институцијата за електронски пари којашто присоединува доколку се вршат измени на постојниот акт за основање, којшто ги содржи податоците пропишани со Законот за трговските друштва.

26.3. Спогодбата за присоединување склучена помеѓу органите на управување на платежната институција, односно институцијата за електронски пари којашто присоединува и платежната институција, односно институцијата за електронски пари којашто се присоединува. Спогодбата треба соодветно да ги содржи податоците пропишани со Законот за трговските друштва.

26.4. Стратегискиот и оперативниот план изработен од платежната институција, односно институцијата за електронски пари којашто присоединува,

којшто треба да содржи анализа на потребата од присоединување и проекции на финансиските извештаи за платежна институција, односно институција за електронски пари којашто присоединува.

26.5. Податоците за бројот и образованието на вработените коишто ќе бидат преземени од платежната институција, односно институцијата за електронски пари којашто се присоединува.

26.6. Билансот на платежната институција, односно институцијата за електронски пари којашто присоединува, од кој ќе може да се согледа износот на нејзините сопствени средства. Билансот на платежната институција, односно институцијата за електронски пари којашто присоединува се добива по консолидирање на меѓусебните побарувања и обврски со институциите коишто се присоединуваат, ревидиран од страна на овластен ревизор.

26.7. Документацијата и барањето од глава V од оваа одлука, доколку со присоединувањето настанат промени во членот / членовите на органот на управување на платежната институција, односно институцијата за електронски пари којашто присоединува.

27. Кон барањето за издавање дозвола за статусна промена „спојување“ до Народната банка се доставува:

27.1. Одлуката на единствениот содружник / Собирот на содружници / Собранието на акционери на платежните институции, односно институциите за електронски пари коишто се спојуваат, за почнување на постапка за спојување.

27.2. Спогодбата за спојување склучена помеѓу органите на управување на платежните институции, односно институциите за електронски пари коишто се спојуваат. Спогодбата треба соодветно да ги содржи податоците пропишани со Законот за трговските друштва.

27.3. Почетниот биланс на новата платежна институција, односно институцијата за електронски пари, од кој ќе може да се види износот на нејзиниот почетен капитал. Почетниот биланс се добива по консолидирањето на меѓусебните побарувања и обврски на платежните институции, односно институциите за електронски пари коишто се спојуваат и мора да биде ревидиран од страна на овластен ревизор.

27.4. Доказ дека потребниот износ на парични средства за достигнување на почетниот капитал се уплатени на сметка кај давател на платежни услуги, доколку за постигнување на потребниот износ на почетен капитал е потребна дополнителна уплата на парични средства.

27.5. Соодветната документација и барањата од глава II (точка 4 потточка 4.16.) од оваа одлука за лицата кои преку лицата со кои имаат блиски врски ќе поседуваат квалификувано учество во новата платежна институција, односно институцијата за електронски пари и од глава V од оваа одлука за членовите на органот на управување.

28. Кон барањето за издавање дозвола за статусна промена „поделба“ до Народната банка се доставува:

28.1. Одлуката на единствениот содружник / Собирот на содружници / Собранието на акционери на платежната институција, односно институцијата за електронски пари којашто се дели, за почнување на постапката за поделба.

28.2. Планот за поделба донесен од страна на органот на управување на платежната институција, односно институцијата за електронски пари којашто се дели. Планот за поделба треба соодветно да ги содржи податоците пропишани со Законот за трговските друштва.

29. Во случаите на раздвојување со основање и издвојување со основање, покрај документацијата од точката 28 потточките 28.1. и 28.2., кон барањето за издавање дозвола за статусна промена се доставува и следнава документација:

29.1. Почетниот биланс на новите платежни институции, односно институциите за електронски пари, од кој ќе може да се види износот на почетниот капитал. Почетниот биланс се добива по поделбата на побарувањата и обврските на платежната институција, односно институцијата за електронски пари, којашто се дели и мора да биде ревидиран од страна на овластен ревизор.

29.2. Доказот дека потребниот износ на парични средства за достигнување на почетниот капитал се уплатени на платежната сметка или друга соодветна сметка на подносителот на барањето, доколку со поделбата на платежната институција, односно институцијата за електронски пари не е обезбеден потребниот износ на почетен капитал на новите платежни институции, односно институциите за електронски пари.

29.3. Соодветната документација и барањата од глава II (точка 4 потточка 4.16.) од оваа одлука за лицата кои преку лицата со кои имаат блиски врски ќе поседуваат квалификувано учество во новите платежни институции, односно институциите за електронски пари и од глава V од оваа одлука за членовите на органот на управување.

30. Во случаите на раздвојување со преземање и издвојување со преземање, покрај документацијата од точката 28 потточките 28.1. и 28.2., кон барањето за издавање дозвола за статусна промена се доставува и следнава документација:

30.1. Актот за основање (Изјавата за основање друштво, Договорот за основање друштво, Статутот) на платежната институција, односно институцијата за електронски пари, којашто се дели и на постојните платежни институции, односно институциите за електронски пари, доколку се извршени измени во постојните акти за основање, коишто треба да ги содржат податоците пропишани со Законот за трговските друштва.

30.2. Стратегискиот и оперативниот план за економската оправданост на поделбата, којшто треба да содржи анализа на потребата од поделба и проекции на финансиските извештаи, изработен за платежната институција, односно институцијата за електронски пари којашто се дели и за постојните платежни институции, односно институциите за електронски пари.

30.3. Билансите на платежната институција, односно институцијата за електронски пари којашто се дели и на постојните платежни институции, односно институциите за електронски пари, од кои ќе може да се види износот на сопствени средства на платежната институција, односно институцијата за електронски пари којашто се дели и на постојните платежни институции, односно институциите за електронски пари. Билансите се добиваат по поделбата и/или консолидирањето на побарувањата и обврските на платежната институција, односно институција за електронски пари којашто се дели и на постојните платежни институции, односно институциите за електронски пари и мора да бидат ревидирани од страна на овластен ревизор.

30.4. Податоци за бројот и образованието на вработените преземени од платежната институција, односно институцијата за електронски пари којашто се дели.

30.5. Соодветната документација и барањата од глава V од оваа одлука, доколку со поделбата настанат промени во членовите на органот на управување на платежната институција, односно институцијата за електронски пари којашто се дели или на постојните платежни институции, односно институциите за електронски пари.

30.6. Соодветната документација и барањата од глава II (точка 4 потточка 4.16.) од оваа одлука, како и податоци за идентитетот на акционерите, односно сопствениците на удели со квалификувано учество во постојните платежни институции, односно институциите за електронски пари, доколку со поделбата настанат промени во сопственичката структура на постојните институции.

31. Покрај документацијата од точките 26, 27, 28, 29 и 30 од оваа одлука, Народната банка може да бара и дополнителни документи, податоци и/или информации, како и допрецизирање на веќе доставената документација од платежната институција, односно институцијата за електронски пари којашто поднесла барање за издавање дозвола за статусна промена.

32. При одлучувањето во врска со барањето за издавање дозвола за статусна промена се оценува дали новата, односно новите или постојните платежни институции, односно институциите за електронски пари, ќе бидат организирани и способни да управуваат со ризиците и да работат во согласност со прописите и стандардите за работа, при што особено ќе се цени, секаде каде што е применливо, исполнувањето на критериумите од точка 16 од оваа одлука, како и:

- дали се извршени сите подготовки за соодветно спроведување на статусната промена;
- дали стратегискиот и оперативниот план и билансот покажуваат дека платежната институција / институцијата за електронски пари, односно платежните институции / институциите за електронски пари ќе работат сигурно и стабилно;
- дали со статусната промена нема да дојде до загрозување на солвентноста и профитабилноста на платежната институција, односно институцијата за електронски пари;
- дали се утврдени и дали ќе може соодветно да се управува со потенцијалните ризици од статусната промена;

- дали се утврдени точките каде што може да се јави судир на интереси и дали тие ќе бидат соодветно контролирани.

33. Врз основа на оцената од точката 32 од оваа одлука, Народната банка донесува решение за издавање дозвола за статусни промени или за одбивање на барањето, во рок од 60 (шеесет) дена од денот на поднесувањето комплетно барање.

Доколку барањето не е комплетно, Народната банка ја известува платежната институција, односно институцијата за електронски пари да ги достави документите, податоците и информациите најмногу во рок од 30 (триесет) дена. Овој рок не се пресметува во рокот од ставот 1 на оваа точка.

34. За сè што не е уредено со оваа одлука, во однос на статусните промени на платежните институции, односно институциите за електронски пари, соодветно се применуваат одредбите од Законот за трговските друштва.

V. ИЗДАВАЊЕ ПРЕТХОДНА СОГЛАСНОСТ ЗА ЧЛЕН НА ОРГАН НА УПРАВУВАЊЕ И ЗА СТЕКНУВАЊЕ КВАЛИФИКУВАНО УЧЕСТВО НА ПЛАТЕЖНАТА ИНСТИТУЦИЈА, ОДНОСНО ИНСТИТУЦИЈАТА ЗА ЕЛЕКТРОНСКИ ПАРИ

Издавање претходна согласност за член на орган на управување

35. За именување управители, членови на управниот одбор, односно извршни членови на одборот на директори, платежната институција, односно институцијата за електронски пари поднесува барање до Народната банка за добивање претходна согласност во согласност со одредбите на член 16 од Законот и глава II од оваа одлука.

36. Кон барањето за добивање претходна согласност од точка 35 од оваа одлука се доставуваат документите, податоците и/или информациите од точката 4 потточката 4.17 од оваа одлука.

37. Покрај документите, податоците и/или информациите од точката 36 од оваа одлука, Народната банка може да бара и дополнителни документи, податоци и/или информации, како и допрецизирање на веќе доставената документација од платежната институција, односно институцијата за електронски пари.

Народната банка, по службена должност, може да побара од соодветен надлежен орган во земјата или странство, и дополнителни документи, податоци и / или информации заради оценка на интегритетот и репутацијата на предложеното лице за член на органот на управување.

38. Народната банка спроведува интервју со предложените управител/и, членови на управниот одбор, извршни членови на одборот на директори на платежната институција, односно институцијата за електронски пари.

39. При одлучувањето во врска со барањето за издавање претходна согласност за именување управители, членови на управниот одбор, односно

извршни членови на одборот на директори на платежната институција или институцијата за електронски пари, врз основа на доставената документација од точките 36 и 37 од оваа одлука и спроведеното интервју од точката 38 од оваа одлука, Народната банка оценува дали лицето предложено за член на орган на управување ги исполнува условите пропишани со Законот.

Поседувањето професионална компетентност се оценува преку:

- стекнато најмалку високо образование и
- шестгодишно работно искуство во областа на платежните услуги или платните системи, банкарството или други финансиски услуги или друга дејност, или тригодишно работно искуство како член на орган на управување или како раководно лице во правно лице во некоја од овие дејности.

Во однос на оцената за (не)исполнување на условот за репутација на физичкото лице кое е предложено лице за член на органот на управување на платежната институција, односно институцијата за електронски пари соодветно се применуваат одредбите од точка 16 став 1 алинеја 2 од оваа одлука за оцена на (не)исполнување на условот за репутацијата на физичкото лице кое, непосредно или посредно, преку блиски врски, поседува квалификувано учество.

Доколку лицето предложено за член на органот на управување претходно било раководно лице во платежната институција, институцијата за електронски пари и/или операторот на платниот систем или било член на орган на управување или раководно лице во некоја друга платежна институција, институција за електронски пари и/или оператор на платен систем, се оценува дали од страна на лицето имало непочитување на одредбите од Законот и прописите донесени врз основа на Законот и/или непостапување според мерките изречени од гувернерот, со што биле или се загрозени сигурноста и стабилноста на платежната институција, односно институцијата за електронски пари, односно операторот на платен систем и нивните доверители.

Доколку лицето предложено за член на органот на управување е странско лице со искуство како член на органи на финансиски институции, соодветни податоци за утврдување на неговата професионална компетентност и репутација можат да се побараат од соодветниот надлежен орган во земјата од каде што доаѓа.

40. Врз основа на оцената од точката 39 од оваа одлука, Народната банка донесува решение за издавање претходна согласност за член на орган на управување или за одбивање на барањето во рок од 60 (шеесет) дена од поднесувањето на барањето од точката 35 од оваа одлука.

Доколку барањето не е комплетно, Народната банка ја известува платежната институција, односно институцијата за електронски пари да ги достави документите, податоците и/или информациите најмногу во рок од 30 (триесет) дена. Овој рок не се пресметува во рокот од ставот 1 на оваа точка.

41. Народната банка може да издаде претходна согласност за предложеното лице за член на органот на управување на платежната институција, односно институцијата за електронски пари со пократок рок од рокот назначен во барањето, доколку оцени дека е потребно.

42. По издавањето на претходната согласност за предложеното лице за член на органот на управување, платежната институција, односно институцијата за електронски пари до Народната банка доставува:

- решение за извршен упис на лицето во Централниот регистар на Република Северна Македонија, во рок од 5 (пет) дена по извршениот упис;
- ново решение за престој заради работа во Република Северна Македонија за членот на органот на управување, во рок од 15 (петнаесет) дена од истекот на важноста на претходното решение, во текот на периодот за кој ова лице има добиено согласност од Народната банка.

Издавање претходна согласност за стекнување квалификувано учество

43. Физичко или правно лице коешто има намера да стекне квалификувано учество, непосредно или посредно, преку лицата со кои има блиски врски да го зголеми учеството така, што ќе стекне најмалку 20%, 30% или 50% од вкупниот број акции или од издадените акции со право на глас или од уделот во платежната институција, односно институцијата за електронски пари без оглед на тоа дали акциите или уделот ги стекнува постапно или одеднаш, поднесува барање до Народната банка за добивање претходна согласност за стекнување квалификувано учество во согласност со одредбите на член 16 од Законот и глава II од оваа одлука.

44. Физичко или правно лице коешто врз основа на одлука на суд или надлежен орган во согласност со закон стекнало квалификувано учество, непосредно или посредно, преку лицата со кои има блиски врски го зголемило учеството така, што стекнало најмалку 20%, 30% или 50% од вкупниот број акции или од издадените акции со право на глас или од уделот во платежната институција, односно институцијата за електронски пари во рок од десет дена од правосилноста, односно конечноста на одлуката, поднесува барање до Народната банка за добивање согласност за стекнување квалификувано учество во согласност со одредбите на член 16 од Законот и глава II од оваа одлука.

45. По исклучок на точките 43 и 44 од оваа одлука, доколку физичко или правно лице има намера да стекне квалификувано учество, непосредно или посредно преку лицата со кои има блиски врски, или врз основа на одлука на суд или надлежен орган во согласност со закон, го зголеми учеството така, што ќе се стекне со најмалку 50% од вкупниот број акции или од издадените акции со право на глас или од уделот во платежната институција, односно институцијата за електронски пари со олеснет пристап, без оглед на тоа дали акциите или уделот ги стекнува постапно или одеднаш, поднесува барање до Народната банка за добивање претходна согласност за стекнување квалификувано учество во согласност со одредбите на член 17, односно член 18 од Законот и глава II точки 11 и 13 од оваа одлука.

46. Кон барањето од точките 43, 44 и 45 од оваа одлука особено се доставуваат:

46.1. Податоци за бројот на акциите или големината на уделот во платежна институција, односно институцијата за електронски пари коишто лицето планира да ги стекне и процентуалното учество во вкупниот број акции

или во издадените акции со право на глас или во уделот, по планираното стекнување на акциите или уделот во платежната институција, односно во институцијата за електронски пари.

46.2. Соодветни документи, податоци и информации од точката 4 потточката 4.16 (4.16.1 и/или 4.16.2) од оваа одлука.

46.3. Пополнет прашалник за стекнување квалификувано учество во платежна институција, односно институција за електронски пари (обрасци 5 или 6). Потписот на лицето кое го пополнило прашалникот, треба да биде заверен кај овластено лице (нотар). Лицето е должно да даде одговор на секое од прашањата / барањата содржани во прашалникот.

46.4. Други дополнителни документи, податоци и/или информации коишто Народната банка може да ги побара од платежната институција, односно институцијата за електронски пари. Народната банка може да побара и допрецизирање на веќе доставената документација.

Народната банка, по службена должност, може да побара од соодветен надлежен орган во земјата или странство и дополнителни документи, податоци и /или информации заради оцена на интегритетот и репутацијата на лицето кое има намера да стекне квалификувано учество во платежна институција, односно институција за електронски пари.

47. Физичко или правно лице кое има намера да стекне најмалку 50% од вкупниот број акции или од издадените акции со право на глас или од уделот во платежната институција, односно институцијата за електронски пари кон барањето од точките 43, 44 и 45 од оваа одлука, покрај документите, податоците и/или информациите од точката 46 од оваа одлука приложува и план за првите три деловни години од работењето, со проекција на финансиски извештаи, како и податоци за планираните промени во деловните активности, организацијата или управувањето со платежната институција, односно институцијата за електронски пари.

48. При одлучувањето во врска со барањето за издавање претходна согласност за стекнување квалификувано учество во платежната институција или институцијата за електронски пари, врз основа на доставената документација од точките 46 и 47 од оваа одлука, Народната банка оценува дали лицето кое има намера да стекне квалификувано учество во платежната институција, односно институцијата за електронски пари ги исполнува условите пропишани со Законот.

Оцената се однесува најмалку на:

- утврдување на идентитетот / правната форма / сопственичката структура на лицето кое има намера да стекне квалификувано учество, како и на лицата поврзани со него (на начинот определен во точка 16 став 1 алинеја 2 од оваа одлука) и на лицата со кои има блиски врски во согласност со Законот;
- утврдување дали финансиската состојба на лицето кое има намера да стекне квалификувано учество во платежната институција или институцијата за електронски пари е соодветна во однос на вредноста на акциите или уделот коишто има намера да ги стекне и на видот и обемот на активностите коишто ги врши платежната институција, односно институцијата за електронски пари и дали лицето има способност за идна капитална поддршка на платежната

институција или институцијата за електронски пари. При оцена на финансиската состојба на физичкото лице, се оценуваат неговите сопствени средства без да се земат предвид позајмените средства. Доколку лицето е правно лице, неговата финансиска состојба се оценува врз основа на податоците од финансиските извештаи.

- утврдување на изворите на средства за стекнување квалификувано учество, нивното потекло и легалност;

- репутацијата на лицето (и на лицата поврзани со него и на лицата со кои има блиски врски во согласност со Законот). Во однос на оцената за (не)исполнување на условот за репутација на физичкото или правното лице кое има намера да стекне квалификувано учество во платежната институција или институцијата за електронски пари соодветно се применуваат одредбите од точка 16 став 1 алинеја 2 од оваа одлука;

- во случаите кога барањето се однесува на стекнување најмалку 50% од вкупниот број акции или од издадените акции со право на глас или од уделот во платежната институција, односно институцијата за електронски пари се оценува управувачката и организациска структура на лицето којашто треба да биде јасна и да вклучува постоење на: соодветни процедури за утврдување, управување, следење и известување за сите ризици на кои се изложени платежната институција, односно институцијата за електронски пари, или би можело да бидат изложени;

- дали поради постоење блиски врски на лицето со други правни или физички лица и/или организациската и сопственичката структура на лицето или на групата на која ѝ припаѓа, надзорот над платежната институција или институцијата за електронски пари во согласност со Законот, би биле оневозможени или значително отежнати;

- дали поради прописите и практиките на третата држава коишто се применуваат на лицата со коишто подносителот на барањето има блиски врски, надзорот над платежната институција, односно институцијата за електронски пари во согласност со Законот би биле оневозможени или значително отежнати;

- дали планираното стекнување квалификувано учество во платежна институција или институција за електронски пари е поврзано со перење пари и/или финансирање тероризам или планираното стекнување го зголемува ризикот од перење пари и/или финансирање тероризам;

- дали во барањето постојат недоследности коишто не можат да бидат објаснети.

49. Врз основа на оцената од точката 48 од оваа одлука, Народната банка донесува решение за издавање претходна согласност за стекнување на квалификувано учество или за одбивање на барањето во рок од 60 (шеесет) дена од денот на поднесувањето на барањето од точките 43, 44 и 45 од оваа одлука.

Доколку барањето не е комплетно, Народната банка го известува подносителот на барањето да ги достави документите, податоците и/или информациите најмногу во рок од 30 (триесет) дена. Овој рок не се пресметува во рокот од ставот 1 на оваа точка.

VI. ИЗДАВАЊЕ СОГЛАСНОСТ ЗА ОСНОВАЊЕ ПОДРУЖНИЦА ВО ТРЕТА ДРЖАВА

50. Платежна институција, односно институцијата за електронски пари со седиште во Република Северна Македонија може да дава платежни услуги и/или да издава електронски пари во трета држава само преку подружница.

51. За основање подружница во трета држава, платежната институција односно институцијата за електронски пари е должна да добие согласност од Народната банка (во натамошниот текст: согласност за основање подружница во трета држава).

52. Кон барањето за добивање согласност за основање подружница во трета држава, платежната институција, односно институцијата за електронски пари ги приложува следниве документи, податоци и/или информации:

- државата во која има намера да основа подружница, како и називот на надлежниот супервизорски орган;

- деловен план за првите три години од работењето, којшто мора да содржи листа на платежните услуги коишто има намера да ги дава преку подружницата и управувањето со подружницата. Во деловниот план на подружницата треба да бидат разработени целите, висината на капиталот што се вложува (доколку има вакво вложување), планираниот број на вработени за следните три години, очекувањата во поглед на висината на финансискиот резултат и финансиските показатели за првите три години од работењето на подружницата.

- организациската структура на платежната институција, односно институцијата за електронски пари, којашто ја прикажува секоја организациска единица (сектор, дирекција или друг сличен организациски дел), како и краток опис на нејзините функции и одговорности поврзани со обезбедувањето на услугите преку подружница;

- листа со имиња, презимиња и адреса на живеење / привремен / постојан престој на лицата кои ќе бидат одговорни за работењето на подружницата;

- адреса на подружницата во третата држава каде што Народната банка ќе може да добие документација во врска со работењето на подружницата.

Покрај документацијата од ставот 1 од оваа точка, Народната банка може да бара и дополнителни документи, податоци и/или информации, како и допрецизирање на веќе доставената документација од платежната институција, односно институцијата за електронски пари којашто поднесла барање за добивање согласност за основање подружница во трета држава.

53. При одлучувањето во врска со барањето за добивање согласност за основање подружница во трета држава, Народната банка го оценува влијанието коешто ќе го има основањето на подружницата во трета држава врз целокупното работење на платежната институција, односно институцијата за електронски пари, од аспект на нејзиното сигурно и стабилно работење, најмалку преку следново:

- поседување соодветна организациска, техничка и кадровска структура или соодветна финансиска состојба за обезбедување на планираниот обем на платежните услуги во трета држава. Притоа се цени и дали финансиската

состојба на платежната институција, односно институцијата за електронски пари и нејзиното претходно работење даваат можност за проширување на работењето во трета држава, при што институцијата ќе ги почитува стандардите за работењето на платежните институции, односно институциите за електронски пари;

- платежната институција, односно институцијата за електронски пари може да ги обезбеди сите потребни информации и податоци за изработка на своите финансиски извештаи или финансиските извештаи на групата и да воспостави систем на проверка на точноста и веродостојноста на добиените податоци и информации од подружницата во трета држава.

- прописите на таа трета држава и/или начинот на примена на прописите укажуваат дека ќе се остварува соодветна соработка и размена на информации меѓу Народната банка и надлежниот орган на државата во која се бара отворање на подружницата и дека спроведувањето на надзорот во согласност со одредбите од Законот не би било оневозможено или значително отежнато;

- оцена на тоа дали, преку основањето подружница во трета држава, платежната институција, односно институцијата за електронски пари избегнува построги прописи и правила што се во примена во Република Северна Македонија.

54. Врз основа на оцената од точката 53 од оваа одлука, Народната банка донесува решение за издавање согласност за основање подружница во трета држава или за одбивање на барањето, во рок од 90 (деведесет) дена од денот на приемот на комплетното барање.

Платежната институција, односно институцијата за електронски пари којашто добила согласност за основање подружница во трета држава и има намера да изврши промени во документите, податоците и/или информациите од точката 52 од оваа одлука, е должна да ја извести Народната банка за тоа најмалку 1 (еден) месец пред да ја изврши промената.

VII. ДАВАЊЕ ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ, ОДНОСНО ДИСТРИБУЦИЈА И ОТКУП НА ЕЛЕКТРОНСКИ ПАРИ ПРЕКУ АГЕНТИ

55. Платежната институција којашто има намера да дава платежни услуги преку агент, односно институцијата за електронски пари којашто има намера да дистрибуира и да откупи електронски пари преку агент и/или да дава платежни услуги преку агент, е должна да достави барање до Народната банка за упис на агентот во Регистарот на платежни институции, односно Регистарот на институции за електронски пари.

Кон барањето од ставот 1 на оваа точка задолжително се доставуваат:

- податоци за називот, седиштето и матичниот број на агентот;
- договорот склучен помеѓу платежната институција, односно институцијата за електронски пари и агентот со кој се регулираат нивните права и обврски, начинот на спроведување контрола врз работењето на агентот, заради примена на прописите и заштита на корисниците на услугите;

- процедурите и системите на внатрешна контрола во согласност со Законот за спречување перење пари и финансирање на тероризам, при што Програмата за ефикасно намалување и управување со идентификуваниот ризик од перење пари и финансирање тероризам на агентот треба да ги содржи елементите од точката 4 потточката 4.14. од оваа одлука;

- податоци за идентитетот на членовите на органот на управување на агентот и доколку агентот не е давател на платежните услуги или издавач на електронски пари, документацијата од точката 4 потточката 4.17. од оваа одлука;

- списокот на платежните услуги, односно дистрибуцијата и/или откупот на електронски пари коишто ќе ги врши агентот;

- списокот на простории во кои агентот ќе дава платежни услуги и/или ќе дистрибуира и ќе откупува електронски пари;

- изјава од членовите на органот на управување на агентот дека по уписот во соодветниот регистар, агентот соодветно ќе ги информира корисниците на платежните услуги дека им ги дава во име на платежната институција, односно институцијата за електронски пари.

56. Во рок од 60 (шеесет) дена од денот на приемот на барањето од точката 55 став 1 од оваа одлука, Народната банка со решение врши упис на агентот во Регистарот на платежни институции, односно Регистарот на институции за електронски пари, или доколку од документите, податоците и/или информациите од точката 55 став 2 од оваа одлука утврди дека не се исполнети условите, го одбива барањето и ја известува платежната институција, односно институцијата за електронски пари.

57. Агентот може да започне со работа по неговиот упис во Регистарот на платежни институции, односно Регистарот на институции за електронски пари.

За секоја промена на податоците од точката 55 став 2 од оваа одлука, платежната институција, односно институцијата за електронски пари е должна да ја извести Народната банка и да ѝ ги достави потребните документи и информации во рок од 5 (пет) дена од денот на промената.

58. Народната банка со решение го брише агентот од Регистарот на платежни институции, односно Регистарот на институции за електронски пари:

- 1) на барање на платежната институција или институцијата за електронски пари, односно по известувањето на платежната институција или институцијата за електронски пари;

- 2) ако се утврди дека агентот врз основа на неточни или невистинити документи, податоци и информации е запишан во Регистарот на платежни институции, односно Регистарот на институции за електронски пари или

- 3) ако агентот повеќе не ги исполнува условите од член 39 од Законот и од оваа глава од Одлуката.

Платежната институција или институцијата за електронски пари е должна да престане да дава платежни услуги преку агент од денот на бришењето на агентот од Регистарот на платежни институции, односно Регистарот на институции за електронски пари.

VIII. НАЧИН НА ДОСТАВУВАЊЕ / ОБЕЗБЕДУВАЊЕ НА ДОКУМЕНТАЦИЈАТА И ОСТАНАТИ ПОДАТОЦИ И ИНФОРМАЦИИ ПОТРЕБНИ ЗА СПРОВЕДУВАЊЕ НА ОДЛУКАТА

59. Подносителот на барањето е должен целосно да го подготви барањето коешто се поднесува до Народната банка, да провери и да обезбеди дека барањето и документацијата којашто се доставува кон барањето не содржат грешки во поглед на фактите, ниту други пропусти или недоследности.

Кон барањето, подносителот на барањето доставува доказ за платен надоместок за разгледување на барањето во согласност со Одлуката за единствена тарифа на надоместоците за услугите што ги врши Народната банка на Република Северна Македонија.

Кон барањето треба да биде поднесена целокупната документација пропишана со Законот и оваа одлука.

60. Документацијата којашто се доставува кон барањето треба да биде во оригинал или копија заверена кај овластено лице (нотар), потпишана од овластеното лице или од соодветниот надлежен орган, да биде чиста, без дополнителни исправки и на македонски јазик. Доколку документот што треба да се достави е на друг јазик, заедно со оригиналот се доставува и превод на македонски јазик, заверен од овластен судски преведувач, со исклучок на финансиските извештаи и ревидираните финансиски извештаи на правните лица, доколку се изработени на англиски јазик.

61. Сите потврди, изјави и прашалници коишто се дел од документацијата којашто се доставува кон барањето мора да бидат заверени кај овластено лице (нотар) и не смеат да бидат постари од шест месеци пред денот на поднесувањето на барањето. Сите одлуки коишто се дел од документацијата не смеат да бидат постари од 6 (шест) месеци пред денот на поднесувањето на барањето.

62. Доколку законодавството на земјата од која доаѓа странското лице кое поднесува барање за согласност, или законодавството на земјата во која работело тоа лице најмалку пет години пред поднесувањето на барањето за согласност, поинаку ја регулира материјата во врска со документацијата којашто се доставува кон барањето, должно е да приложи:

- извадок од соодветниот пропис на странската земја или
- правно мислење од независен адвокат, при што кон мислењето се доставува и документ со кој ќе се потврди дека станува збор за овластен адвокат во странската земја.

Во документите од ставот 1 од оваа точка треба јасно и недвосмислено да биде наведено дека во согласност со законодавството на странската земја, одреден документ пропишан со оваа одлука не може да се добие, односно не постои надлежна институција во таа земја којашто води евиденција и издава документ како пропишаниот во оваа одлука или јасно и недвосмислено да биде наведено на кој начин и преку кој друг документ се докажува одредена околност (на пр.: изречена забрана за вршење професија, дејност или должност).

63. Народната банка разгледува барање за издавање дозвола, односно согласност, барање за упис во Регистарот на платежни институции, барање за упис на агентот во соодветниот регистар, со комплетна документација. Под „комплетна документација“ се подразбира документацијата пропишана со оваа одлука, документацијата којашто дополнително е побарана од Народната банка, како и соодветните документи, податоци и информации коишто треба да се добијат од надлежни домашни и странски институции за одлучување во врска со барањето. Доколку е потребно, Народната банка може да има средби со подносителот на барањето.

При разгледување на барањето, Народната банка може да ја користи и документацијата со која располага за соодветната платежна институција или институцијата за електронски пари, правното или физичкото лице.

IX. СОДРЖИНА И НАЧИН НА ВОДЕЊЕ НА РЕГИСТАРОТ НА ПЛАТЕЖНИ ИНСТИТУЦИИ И РЕГИСТАРОТ НА ИНСТИТУЦИИ ЗА ЕЛЕКТРОНСКИ ПАРИ И НАЧИН НА БРИШЕЊЕ НА ПОДАТОЦИТЕ ОД РЕГИСТРИТЕ

64. Народната банка води Регистар на платежни институции и Регистар на институции за електронски пари.

65. Регистарот на платежни институции содржи податоци за:

- платежната институција којашто добила дозвола за давање платежни услуги од Народната банка и платежната институција со олеснет пристап којашто добила дозвола за давање платежни услуги со олеснет пристап од Народната банка;
- агентите на платежната институција, односно платежната институција со олеснет пристап;
- подружницата на платежната институција којашто добила дозвола за давање платежни услуги од Народната банка отворена во трета држава;
- други податоци во согласност со Законот.

66. Регистарот на платежни институции особено содржи:

- назив, единствен даночен број, единствен матичен број на субјектот, седиште, телефон, адреса на електронското сандаче и интернет-страница на платежната институција, односно платежната институција со олеснет пристап;
- датум и број на решението на Народната банка со кое на платежната институција ѝ е издадена дозвола за давање платежни услуги, односно на платежната институција со олеснет пристап ѝ е издадена дозвола за давање платежни услуги со олеснет пристап, како и датум и број на решението на Народната банка со кое се дополнува дозволата;
- вид платежни услуги за кои е издадена дозволата за давање платежни услуги, односно дозволата за давање платежни услуги со олеснет пристап;
- име и презиме на физичкото лице, односно назив и седиште на правното лице коешто поседува квалификувано учество во платежната институција, односно платежната институција со олеснет пристап;

- име и презиме на одговорното лице / членот на органот на управување на платежната институција, односно платежната институција со олеснет пристап;

- датум и број на решението на Народната банка со кое на платежната институција, односно платежната институција со олеснет пристап ѝ е укината дозволата за давање платежни услуги, односно дозвола за давање платежни услуги со олеснет пристап;

- назив, единствен даночен број, единствен матичен број на субјектот, седиште, телефон, адреса на електронското сандаче и интернет-страница на агентите на платежната институција, односно агентите на платежната институција со олеснет пристап;

- датум и број на решението на Народната банка со кое се врши упис на агентот на платежната институција, односно платежната институција со олеснет пристап во Регистарот;

- вид платежни услуги коишто ги дава агентот во име и за сметка на платежната институција, односно платежната институција со олеснет пристап;

- име и презиме на одговорното лице / членот на органот на управување на агентот на платежната институција, односно платежната институција со олеснет пристап;

- датум и број на решението на Народната банка со кое се врши бришење на агентот на платежната институција, односно платежната институција со олеснет пристап од Регистарот;

-назив, адреса / седиште, адреса на електронското сандаче на подружницата на платежната институција отворена во трета држава;

- датум и број на решението на Народната банка со кое на платежната институција ѝ е издадена согласност за основање подружница во трета држава;

- вид платежни услуги коишто платежната институција ги дава преку подружницата;

- име и презиме на лицето кое е одговорно за работењето на подружницата;

- датум и број на решението на Народната банка со кое на платежната институција ѝ е укината согласноста за основање подружница во трета држава;

- назив, единствен даночен број, единствен матичен број на субјектот, седиште, телефон, адреса на електронското сандаче и интернет-страница на платежната институција којашто дава само услуги за давање информации за платежните сметки;

- датум и број на решението на Народната банка за упис на давателот на платежните услуги (платежната институција) од став 1 алинеја 17 од оваа точка во Регистарот;

- име и презиме на физичкото лице, односно назив и седиште на правното лице коешто поседува квалификувано учество во платежната институција којашто дава само услуги за давање информации за платежните сметки;

- име и презиме на одговорното лице / членот на органот на управување на платежната институција којашто дава само услуги за давање информации за платежните сметки;

- датум и број на решението на Народната банка со кое на давателот на платежните услуги (платежната институција) од став 1 алинеја 17 од оваа точка му се укинува уписот во Регистарот;

- назив, единствен даночен број, единствен матичен број на субјектот, седиште, телефон, адреса на електронското сандаче и интернет-страница на агентите на платежната институција којашто дава само услуги за давање информации за платежните сметки;

- датум и број на решението на Народната банка со кое се врши упис на агентот од став 1 алинеја 22 од оваа точка во Регистарот;

- име и презиме на одговорното лице / членот на органот на управување на агентот на платежната институција којашто дава само услуги за давање информации за платежните сметки;

- датум и број на решението на Народната банка со кое се врши бришење на агентот од став 1 алинеја 22 од оваа точка од Регистарот;

- назив, седиште на издавачот на платните инструменти од членот 3 став 1 точка 11 алинеи а) и б) од Законот и опис на активноста за која е испратено известување во согласност со членот 3 став 3 од Законот и

- назив и седиште на операторот на електронските комуникациски мрежи или давателот на електронските комуникациски услуги од членот 3 став 1 точка 12 од Законот и опис на активноста за која е испратено известувањето во согласност со членот 3 став 6 од Законот.

67. Регистарот на институции за електронски пари содржи податоци за:

- институцијата за електронски пари којашто добила дозвола за издавање електронски пари од Народната банка и институцијата за електронски пари со олеснет пристап којашто добила дозвола за издавање електронски пари со олеснет пристап од Народната банка;

- агентите на институцијата за електронски пари;

- подружницата на институцијата за електронски пари којашто добила дозвола за издавање електронски пари од Народната банка отворена во трета држава;

68. Регистарот на институции за електронски пари особено содржи:

- назив, единствен даночен број, единствен матичен број на субјектот, седиште, телефон, адреса на електронското сандаче и интернет-страница на

институцијата за електронски пари, односно институцијата за електронски пари со олеснет пристап;

- датум и број на решението на Народната банка со кое на институцијата за електронски пари ѝ е издадена дозвола за издавање електронски пари, односно на институцијата за електронски пари со олеснет пристап ѝ е издадена дозвола за издавање електронски пари со олеснет пристап;

- вид платежни услуги коишто ги дава институцијата за електронски пари, односно институцијата за електронски пари со олеснет пристап;

- име и презиме на физичкото лице, односно назив и седиште на правното лице коешто поседува квалификувано учество во институцијата за електронски пари, односно институцијата за електронски пари со олеснет пристап;

- име и презиме на одговорното лице / членот на органот на управување на институцијата за електронски пари, односно институцијата за електронски пари со олеснет пристап;

- датум и број на решението на Народната банка со кое на институцијата за електронски пари, односно институцијата за електронски пари со олеснет пристап ѝ е укината дозволата за издавање електронски пари, односно дозволата за издавање електронски пари со олеснет пристап;

- назив, единствен даночен број, единствен матичен број на субјектот, седиште, телефон, адреса на електронското сандаче и интернет-страница на агентите на институцијата за електронски пари;

- датум и број на решението на Народната банка со кое се врши упис на агентот на институцијата за електронски пари во Регистарот;

- име и презиме на одговорното лице / членот на органот на управување на агентот на институцијата за електронски пари;

- датум и број на решението на Народната банка со кое се врши бришење на агентот на институцијата за електронски пари од Регистарот;

- назив, адреса / седиште, адреса на електронското сандаче на подружницата на институцијата за електронски пари отворена во трета држава;

- датум и број на решението на Народната банка со кое на институцијата за електронски пари ѝ е издадена согласност за основање подружница во трета држава;

- име и презиме на лицето кое е одговорно за работењето на подружницата;

- датум и број на решението на Народната банка со кое на институцијата за електронски пари ѝ е укината согласноста за основање подружница во трета држава;

69. Регистрите од точките 66 и 68 на оваа одлука се водат во електронска форма, се јавни и се достапни на интернет-страницата на Народната банка.

Народната банка ги внесува податоците во регистрите од точките 66 и 68 на оваа одлука, врз основа на документацијата што ѝ ја доставила соодветната институција на која се однесуваат податоците коишто се предмет на упис, како и врз основа на друга достапна документација.

Соодветната институција на која се однесуваат податоците коишто се предмет на упис е должна веднаш да ја извести Народната банка за какви било промени во податоците коишто се запишани во регистрите од точките 66 и 68 на оваа одлука.

Народната банка ги ажурира податоците од регистрите од точките 66 и 68 од оваа одлука на редовна основа.

70. Народната банка веднаш ги брише од соодветниот регистар податоците за соодветната институција, доколку нивната дозвола за давање платежни услуги/со олеснет пристап, односно за издавање електронски пари/со олеснет пристап се укинати.

Народната банка веднаш ги брише од соодветниот регистар податоците за платежната институција којашто дава само услуги за давање информации за платежните сметки, доколку е донесено решение за укинување на уписот во Регистарот на платежни институции.

Народната банка веднаш ги брише од соодветниот регистар податоците за подружницата основана во трета држава на платежната институција, односно институцијата за електронски пари, доколку им е укината согласноста за основање подружница во трета држава.

Народната банка веднаш ги брише од соодветниот регистар податоците за агентите на соодветната институција за кои постојат условите за бришење во согласност со Законот.

Доколку платежната институција добила дозвола за издавање електронски пари, податоците за таа институција се запишуваат во Регистарот на институции за електронски пари, а се бришат од Регистарот на платежни институции.

Х. ЗАВРШНИ ОДРЕДБИ

71. Оваа одлука влегува во сила на денот на објавувањето во „Службен весник на Република Северна Македонија“.

О бр. 02-15/XXII-3/2022
28 декември 2022 година
Скопје

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

Образец 1**Барање за добивање дозвола¹**

Целосен назив на подносителот на барањето	
Единствен матичен број на подносителот на барањето	
Даночен број на подносителот на барањето	
Седиште и/или адреса на местото од каде што се врши управувањето на подносителот на барањето (во случаите кога ова место е различно од седиштето)	
Електронско сандаче на подносителот на барањето	
Интернет-страница на подносителот на барањето (доколку има таква страница)	
Податоци за лицето кое е овластено за поднесување на барањето и документацијата и негов телефон за контакт / електронско сандаче	
Информација за тоа дали трговското друштво коешто е подносител на барањето некогаш било лиценцирано или во моментот на поднесувањето на барањето е во постапка на лиценцирање од надлежен орган во доменот на финансиите	
Назив на трговското здружение поврзано со давање платежни услуги / издавање електронски пари кон кое подносителот на барањето планира да се приклучи (доколку има такво)	

¹ Образецот се пополнува соодветно при поднесувањето барање за добивање дозвола за давање платежни услуги / платежни услуги со олеснет пристап, односно дозвола за издавање електронски пари / издавање електронски пари со олеснет пристап, односно барање за упис во Регистарот на платежни институции.

Список на платежните услуги од член 8 од Законот за платежни услуги и платни системи коишто подносителот на барањето има намера да ги дава	
Опис на работењето со електронски пари (издавање, откуп, дистрибуција)	

Место и датум

Потпис на одговорното лице – член на органот на управување на подносителот на барањето / лицето кое е овластено од членот на органот на управување за поднесување на барањето

Образец 2

ПРАШАЛНИК **за физичките лица кои поседуваат квалификувано учество кај** **подносителот на барањето**

1. Податоци за физичкото лице кое преку лицата со кои имаат блиски врски поседуваат квалификувано учество во трговското друштво коешто поднесува барање за добивање дозвола за давање платежни услуги / дозвола за издавање електронски пари:

Име и презиме	
Датум и место на раѓање	
ЕМБГ (или соодветен идентификациски и број, во согласност со прописите на странската земја – за странско физичко лице)	
Државјанство	
Адреса на живеалиштето / престојувалиштето	
Адреса во Република Северна Македонија (доколку станува збор за странско лице со престој во Република Северна Македонија)	
Телефон	
Електронска пошта	

2. Податоци за образованието на физичкото лице:

Назив на образовната институција и седиште	Целосен назив на стекнатиот степен на образование	Период на стекнување на образованието

3. Наведете ги сите работни места и/или функции коишто сте ги имале до моментот на пополнувањето на прашалникот, почнувајќи од последното работно место.

Период од/до (месец/година)	Име, седиште и основна дејност на работодавецот	Работно место/функција (каде и кога)

4. Дали Ви била изречена прекршочна санкција или казна забрана за вршење професија, дејност или должност? Ако Ви била изречена ваква санкција или казна, наведете ги сите детали.

5. Дали со правосилна судска одлука Ви била изречена казна забрана за вршење професија, дејност или должност? Ако Ви била изречена ваква казна, наведете ги сите детали.

6. Дали сте биле осуден/а со правосилна судска пресуда на безусловна казна затвор над шест месеци? Ако Ви била изречена ваква пресуда, наведете ги сите детали.

6.1. Доколку имате соработник во смисла на Законот за платежни услуги и платни системи, дали лицето било осудено со правосилна судска пресуда на безусловна казна затвор над шест месеци? Ако му била изречена ваква пресуда, наведете ги сите детали.

7. Доколку е применливо во Вашата земја, дали над Вашиот имот е отворена стечајна постапка? Доколку одговорот е потврден, наведете ги детално сите околности поврзани со оваа постапка.

8. Дали сте Вие, или лицата со кои имате блиски врски, акционер, сопственик, сосопственик или содружник во друго правно лице? Доколку одговорот е потврден, пополнете ги следниве две табели, при што првата се пополнува само за физичкото лице, а втората за лицата со кои физичкото лице има блиски врски.

Назив и седиште на правното лице во кое физичкото лице има дел од капиталот и/или од акциите со право на глас	Процент од капиталот и/или од акциите со право на глас

Име и презиме, односно назив на лицето со кое имате блиски врски и начинот на поврзаност	Назив и седиште на правното лице во кое лицето со кое имате блиски врски има дел од капиталот и/или од акциите со право на глас	Процент од капиталот и/или од акциите со право на глас

9. Дали сте Вие, или лицата со кои имате блиски врски, член на орган на надзор или управување во претходно наведените лица? Доколку одговорот е потврден, пополнете ги следниве две табели, при што првата се пополнува само за физичкото лице, а втората за лицата со кои физичкото лице има блиски врски.

Назив и седиште на правното лице	Орган на надзор или управување

Име и презиме, односно назив на лицето со кое имате блиски врски и начинот на поврзаност	Име и седиште на правното лице	Орган на надзор или управување

10. Дали сте член на орган на надзор или управување или на кој било друг начин имате влијание врз управувањето и донесувањето на политиките и финансиските и деловните одлуки на кое било друго правно лице, освен на правните лица од точката 8 од овој прашалник? Наведете ги тие правни лица, органот на надзор или управување и начинот на кој имате влијание.

Име и седиште на правното лице	Орган на надзор или управување	Опис на начинот на влијаење

--	--	--

11. Дали била отворена постапка за ликвидација или стечај врз правните лица во кои сте имале контрола или сте биле член на орган на надзор или управување или на кој било друг начин сте влијаеле врз управувањето и донесувањето на политиките и финансиските и деловните одлуки? Доколку одговорот е потврден, наведете подетални податоци околу вашите активности во тоа правно лице.
12. Дали против Вас е донесена правосилна судска пресуда со која е утврдена Ваша одговорност за отворената стечајна постапка? Доколку одговорот е потврден, наведете ги сите детали поврзани со судската пресуда.
13. Дали од страна на надлежен орган за надзор на платежна институција, односно институција за електронски пари или друг супервизорски орган на банки или други финансиски институции, освен Народната банка на Република Северна Македонија, биле преземени мерки кон платежната институција, односно институцијата за електронски пари или банката или друга финансиска институција во која сте остварувале контрола или сте биле член на орган на надзор или управување или на кој било друг начин сте влијаеле врз управувањето и донесувањето на политиките и финансиските и деловните одлуки? Доколку одговорот е потврден, наведете ги мерките и сите детали поврзани со нивното спроведување.
14. Дали надлежен орган за надзор на платежна институција, односно институција за електронски пари или друг супервизорски орган на банки или други финансиски институции, освен Народната банка на Република Северна Македонија, вршел оценка на Вашата репутација и способност при поднесување барање за добивање согласност за стекнување квалификувано учество во капиталот или за именување член на орган на надзор или управување во тие институции? Ако одговорот е потврден, наведете ги сите детали.

Назив на надлежниот орган за надзор / супервизорски орган	Вид на побараната согласност / дозвола	Причини зошто согласноста не е добиена (доколку надлежниот орган за надзор / супервизорскиот орган не ја издал бараната согласност)

15. Дали надлежен орган за надзор на платежна институција, односно институција за електронски пари или друг супервизорски орган на банки или други финансиски институции, освен Народната банка на Република Северна Македонија, Ви одзел согласност за квалификувано учество во капиталот на платежна институција, односно институција за електронски

пари или банка или друга финансиска институција, или Ви одзел согласност да бидете член на орган на надзор или управување во тие институции? Ако одговорот е потврден, наведете ги сите детали.

16. Дали сте биле отповикан/а или од Вас било побарано да се повлечете од вршењето на некоја функција во друго правно лице? Ако одговорот е потврден, наведете ги сите детали.

17. Наведете други факти или околности коишто би можеле да бидат важни при оцената на Вашата способност за стекнување квалификувано учество во платежна институција, односно институција за електронски пари.

18. Дадете краток опис на Вашите очекувања за просперитет на платежната институција, односно институцијата за електронски пари по пет години од добивањето на дозволата за давање платежни услуги / дозволата за издавање електронски пари.

Јас _____ (име и презиме на физичкото лице)

а) Изјавувам под целосна морална, материјална и кривична одговорност, дека лично го пополнив овој прашалник и дека информациите содржани во него, како и целата документација којашто ја доставувам во рамките на барањето за издавање дозвола за давање платежни услуги / дозвола за издавање електронски пари се точни и не содржат неистинити податоци и фалсификувани документи.

б) Свесен / свесна сум за критериумите пропишани со Законот за платежни услуги и платни системи коишто треба да ги исполнам за да стекнам квалификувано учество во платежната институција, односно институцијата за електронски пари.

в) Изјавувам под целосна морална, материјална и кривична одговорност, дека ќе обезбедам почитување на пропишаните правила и стандарди за работа на платежната институција / институцијата за електронски пари, спроведување на мерките преземени од страна на Народната банка и ќе ги доставувам сите податоци и информации побарани од страна на Народната банка заради вршење ефикасен надзор, со што ќе обезбедам сигурно и стабилно работење на платежната институција / институцијата за електронски пари.

Место и датум

Потпис на физичкото лице

Образец 3

ПРАШАЛНИК

**за правните лица коишто поседуваат квалификувано учество кај
подносителот на барањето**

1. Податоци за правното лице коешто преку лицата со кои има блиски врски поседува квалификувано учество во трговското друштво коешто поднесува барање за добивање дозвола за давање платежни услуги / дозвола за издавање електронски пари:

Назив на правното лице	
Седиште	
Даночен број	
Матичен број (или соодветен идентификациски број, во согласност со прописите на странската земја – за странско правно лице)	
Телефон, адреса на електронска пошта и интернет-адреса (доколку правното лице има ваква адреса)	
Адреса во Република Северна Македонија (доколку е применливо)	
Телефон, адреса на електронското сандаче и интернет-адреса (доколку правното лице има ваква адреса)	
Основна дејност, во согласност со националната класификација на дејностите, или во согласност со класификацијата на дејностите којашто е важечка во странската земја (за странско правно лице)	

2. Наведете ги лицата кои се членови на органите на управување и надзор на правното лице, со кратка биографија за нивното образование и досегашно работно искуство.

Име и презиме	Орган на надзор или управување	Стекнуто образование	Работно искуство (каде и кога)
---------------	--------------------------------	----------------------	--------------------------------

3. Наведете ги лицата кои во правното лице поседуваат, директно или индиректно, повеќе од 20% од капиталот на правното лице.

Име и презиме / назив	Адреса / седиште	Основна дејност	Учеството во капиталот или во правата на глас изразено во проценти

4. Дали лицата од точка 3 од овој прашалник имаат свои претставници во органите на надзор или управување на правното лице?
Доколку одговорот е потврден, наведете ги правните лица и нивните претставници во органите на надзор или управување на правното лице.

Назив и седиште на правното лице	Орган на надзор или управување	Име и презиме на претставникот на правното лице

5. Наведете ги трговските друштва во кои правното лице, директно или индиректно, има контрола.

Назив и седиште	Основна дејност	Учеството во капиталот или во правата на глас на правното лице изразено во проценти	Проценета (пазарна) вредност на учеството* (во 000 денари)

* Во недостаток на проценета (пазарна) вредност на учеството, се зема книговодствената вредност на учеството.

6. Дали правното лице има свои претставници во органите на надзор или управување на лицата од точката 5 од овој прашалник? Доколку одговорот е потврден, наведете ги правните лица и претставниците на правното лице, во нивните органи на надзор или управување.

Назив и седиште	Име и презиме на претставникот	Орган на надзор или управување

7. Дали правното лице има свои претставници во органите на надзор или управување или на кој било друг начин има влијание врз управувањето и донесувањето политики и финансиски и деловни одлуки на кое било друго правно лице во Република Северна Македонија или во странство? Наведете ги правните лица, органите и лицата кои го претставуваат правното лице.

Назив и седиште на правното лице	Орган на надзор или управување	Име и презиме на претставникот на правното лице	Опис на начинот на влијание

8. Дали на правното лице со правосилна судска одлука му е изречена споредна казна: привремена забрана за давање платежни услуги, односно издавање електронски пари; трајна забрана за давање платежни услуги, односно издавање електронски пари; забрана за добивање дозвола за давање платежни услуги, односно издавање електронски пари, или забрана за упис во Регистарот на платежни институции; одземање дозвола за давање платежни услуги, односно издавање електронски пари или бришење од Регистарот на платежни институции; забрана за основање нови правни лица; престанок на постоење на правното лице. Ако била/е изречена ваква одлука, наведете ги сите детали.

9. Дали над имотот на правното лице е отворена постапка на стечај или ликвидација (доколку лицето кое остварува контрола во правното лице е физичко лице, прашањето се одговара само доколку е применливо во земјата

од каде што доаѓа)? Доколку одговорот е потврден, наведете ги детално сите околности поврзани со оваа постапка.

10. Дали била отворена стечајна постапка врз правните лица во кои правното лице остварувало контрола или имало свој претставник во органите на надзор или управување или на кој било друг начин влијаело врз управувањето и донесувањето на политиките и финансиските и деловните одлуки? Ако одговорот е потврден, наведете подетално.

11. Дали правното лице има блиски врски во смисла на Законот за платежни услуги и платни системи со други лица кои имаат учество или квалификувано учество во трговското друштво коешто поднесува барање за добивање дозвола за давање платежни услуги / дозвола за издавање електронски пари? Ако одговорот е потврден, наведете подетално.

12. Дали од страна на надлежен орган за надзор на платежна институција, односно институција за електронски пари или друг супервизорски орган на банки или други финансиски институции, освен Народната банка на Република Северна Македонија, биле преземени мерки кон платежната институција, односно институцијата за електронски пари или банката или друга финансиска институција во која правното лице остварувало контрола или имало свој претставник во органите на надзор или управување или на кој било друг начин влијаело врз управувањето и донесувањето на политиките и финансиските и деловните одлуки? Доколку одговорот е потврден, наведете ги мерките и сите детали поврзани со нивното спроведување.

13. Дали надлежен орган за надзор на платежна институција, односно институција за електронски пари или друг супервизорски орган на банки или други финансиски институции, освен Народната банка на Република Северна Македонија, вршел оценка на репутацијата и способноста на правното лице при поднесување барање за добивање согласност за стекнување квалификувано учество во капиталот на тие институции? Ако одговорот е потврден, наведете ги сите детали.

Назив на надлежниот орган за надзор / супервизорски орган	Вид на побараната согласност / дозвола	Причини зошто согласноста не е добиена (доколку надлежниот орган за надзор / супервизорскиот орган не ја издал бараната согласност)

14. Дали надлежен орган за надзор на платежна институција, односно институција за електронски пари или друг супервизорски орган на банки или други финансиски институции, освен Народната банка на Република Северна Македонија, на правното лице му одзел согласност за квалификувано учество во капиталот на платежната институција, односно институцијата за електронски пари или банката или друга финансиска институција или за вклучување свој претставник во орган на надзор или управување на тие институции? Ако одговорот е потврден, наведете ги сите детали.

15. Наведете други факти или околности коишто би можеле да бидат важни при оцена на способноста од страна на правното лице за стекнување квалификувано учество во платежната институција, односно институцијата за електронски пари и да обезбеди стабилно и сигурно работење на платежната институција, односно институцијата за електронски пари.

16. Дадете краток опис на Вашите очекувања за просперитет на платежната институција, односно институцијата за електронски пари по пет години од добивањето на дозволата за давање платежни услуги / дозвола за издавање електронски пари.

Јас _____ (име и презиме на одговорното лице – член на органот на управување на правното лице), како одговорно лице – член на органот на управување на правното лице _____ (назив на правното лице).

а) Изјавувам под целосна морална, материјална и кривична одговорност, дека лично го пополнив овој прашалник и дека информациите содржани во него, како и целата документација којашто ја доставува правното лице во рамките на барањето за издавање дозвола за давање платежни услуги / дозвола за издавање електронски пари, се точни и не содржат неистинити податоци и фалсификувани документи.

б) Свесен / свесна сум за критериумите пропишани со Законот за платежни услуги и платни системи коишто треба да ги исполни _____ (назив на правното лице) за да стекне квалификувано учество во платежната институција, односно институцијата за електронски пари.

в) Изјавувам под целосна морална, материјална и кривична одговорност, дека правното лице ќе обезбеди почитување на пропишаните правила и стандарди за

работа на платежната институција / институцијата за електронски пари, спроведување на мерките преземени од страна на Народната банка и ќе ги доставува сите податоци и информации побарани од страна на Народната банка заради вршење ефикасен надзор, со што ќе обезбеди сигурно и стабилно работење на платежната институција / институцијата за електронски пари.

Место и датум

Потпис на одговорното лице –
член на органот на управување на правното лице

Образец 4

ПРАШАЛНИК за членот на органот на управување

1. Лични податоци:

Име и презиме	
Датум и место на раѓање	
ЕМБГ (или соодветен идентификациски број, во согласност со прописите на странската земја – за странско физичко лице)	
Државјанство	
Број на лична карта или број на пасош (за странско физичко лице)	
Адреса на живеалиштето / престојувалиштето	
Адреса во Република Северна Македонија (доколку станува збор за странско физичко лице со престој во Република Северна Македонија)	
Телефон	
Електронска пошта	

2. Образование и професионална компетентност:

2.1. Образование:

Назив на образовната институција и седиште	Целосен назив на стекнатиот степен на образование	Период на стекнување на образованието

2.2. Познавање на македонскиот јазик:

Мајчин јазик _____
Одлично _____

Добро
Слабо

2.3. Познавање странски јазици:

Странски јазик	Одлично	Добро	Слабо

2.4. Професионална компетентност:

Наведете ги сите работни места и/или функции на кои сте работеле / сте ги извршувале до моментот на пополнувањето на прашалникот (почнувајќи од последното работно место):

Период од/до (месец / година)	Име, седиште, основна дејност, телефон и електронска пошта на работодавецот	Работно место / функција, краток опис на работните задолженија и овластувања за одлучување

2.5. Наведете ги сите членства во професионални тела или слични организации:

Професионално тело или слична организација	Датум на стекнување на членството

2.6. Наведете ги сите стекнати обуки во доменот на платежните услуги, платните системи, банкарството и/или финансиите:

Назив на обуката	Институција којашто ја спровела обуката	Период на одржување на обуката

3. Дали Ви била изречена прекршочна санкција или казна забрана за вршење професија, дејност или должност? Ако Ви била изречена ваква санкција или казна, наведете ги сите детали.

4. Дали со правосилна судска одлука Ви била изречена казна забрана за вршење професија, дејност или должност? Ако Ви била изречена ваква казна, наведете ги сите детали.

5. Дали сте биле осуден/а со правосилна судска пресуда на безусловна казна затвор над шест месеци? Ако била изречена ваква пресуда, наведете ги сите детали.

5.1. Доколку имате соработник во смисла на Законот за платежни услуги и платни системи, дали лицето било осудено со правосилна судска пресуда на безусловна казна затвор над шест месеци? Ако била изречена ваква пресуда, наведете ги сите детали.

6. Дали сте Вие, или лицата со кои имате блиски врски, акционер, сопственик, сосопственик или содружник во правно лице, вклучувајќи ја и институцијата во која сте предложени за член на орган на управување? Доколку одговорот е потврден, пополнете ги следниве две табели, при што првата се пополнува само за предложениот член, а втората за лицата со кои предложениот член има блиски врски.

Назив и седиште на правното лице во кое предложениот член има дел од капиталот и/или од акциите со право на глас	Процент од капиталот и/или од акциите со право на глас

Име и презиме, односно назив на лицето со кое имате блиски врски и начинот на поврзаност	Назив и седиште на правното лице во кое лицето со кое имате блиски врски има дел од капиталот и/или од акциите со право на глас	Процент од капиталот и/или од акциите со право на глас

7. Дали сте Вие, или лицата со кои имате блиски врски, член на орган на надзор или управување во претходно наведените лица? Доколку одговорот е потврден, пополнете ги следниве две табели, при што првата се пополнува само за предложениот член, а втората за лицата со кои предложениот член има блиски врски.

Назив и седиште на правното лице	Орган на надзор или управување

Име и презиме, односно назив на лицето со кое имате блиски врски и начинот на поврзаност	Име и седиште на правното лице	Орган на надзор или управување

8. Дали сте член на орган на надзор или управување или на кој било друг начин имате влијание врз управувањето и донесувањето на политиките и финансиските и деловните одлуки на кое било друго правно лице, освен на правните лица од точката 6 од овој прашалник? Наведете ги тие правни лица, органот на надзор или управување и начинот на кој имате влијание.

Име и седиште на правното лице	Орган на надзор или управување	Опис на начинот на влијаење

9. Дали врз правните лица во кои сте извршувале функција во орган на управување (управител, извршен член на одборот на директори, член на управниот одбор) била отворена постапка за ликвидација или стечај? Доколку одговорот е потврден, наведете подетални податоци околу вашите активности, надлежности и одговорности во тоа правно лице.
10. Дали против Вас е донесена правосилна судска пресуда со која е утврдена Ваша одговорност за отворената стечајна постапка? Доколку одговорот е потврден, наведете ги сите детали поврзани со судската пресуда.

11. Доколку е применливо во Вашата земја, дали над Вашиот имот е отворена стечајна постапка? Доколку одговорот е потврден, наведете ги детално сите околности поврзани со оваа постапка.
12. Дали од страна на надлежен орган за надзор на платежна институција, односно институција за електронски пари, односно оператор на платен систем или друг супервизорски орган на банки или други финансиски институции, освен Народната банка на Република Северна Македонија, биле преземени мерки кон платежната институција, односно институцијата за електронски пари, односно операторот на платниот систем или банката или друга финансиска институција во која сте остварувале контрола или сте биле член на орган на надзор или управување или на кој било друг начин сте влијаеле врз управувањето и донесувањето на политиките и финансиските и деловните одлуки? Доколку одговорот е потврден, наведете ги мерките и сите детали поврзани со нивното спроведување.
13. Дали надлежен орган за надзор на платежна институција, односно институција за електронски пари, односно оператор на платен систем или друг супервизорски орган на банки или други финансиски институции, освен Народната банка на Република Северна Македонија, вршел оценка на Вашата репутација и способност при поднесување барање за добивање согласност за именување член на орган на надзор или управување во тие институции? Ако одговорот е потврден, наведете ги сите детали.

Назив на надлежниот орган за надзор / супервизорски орган	Вид на побараната согласност / дозвола	Причини зошто согласноста не е добиена (доколку надлежниот орган за надзор / супервизорскиот орган не ја издал бараната согласност)

14. Дали надлежен орган за надзор на платежна институција, односно институција за електронски пари, односно оператор на платен систем или друг супервизорски орган на банки или други финансиски институции, освен Народната банка на Република Северна Македонија, Ви одзел согласност за квалификувано учество во капиталот на платежната институција, односно институцијата за електронски пари, односно операторот на платниот систем или банката или друга финансиска институција или Ви одзел согласност да бидете член на орган на надзор или управување во тие институции? Ако одговорот е потврден, наведете ги сите детали.

15. Дали некогаш сте биле разрешен/а или од Вас било побарано да се повлечете од вршењето некоја функција во друго правно лице? Ако одговорот е потврден, наведете ги сите податоци и причини.
16. Доколку органот на управување се состои од повеќе члена, дали е предвидена поделба на областите на одговорност на членовите на органот на управување на платежната институција, односно институцијата за електронски пари? Ако е одговорот потврден, наведете за која област ќе бидете одговорни.
17. Кои се, според Вас, позитивните страни на платежната институција, односно институцијата за електронски пари во кој/а сте предложен/а да бидете член орган на управување? Како ќе ги искористите овие предности за зајакнување на стабилноста и сигурноста на институцијата?
18. Кои се според Вас слабите страни на платежната институција, односно институцијата за електронски пари во кој/а сте предложени да бидете член на орган на управување? Како ќе ги отстраните / намалите овие слабости?
19. Наведете други факти или околности коишто би можеле да бидат важни при оценувањето на Вашата способност за вршење на функцијата член на орган на управување на платежната институција или институцијата за електронски пари и за обезбедување нејзино стабилно и сигурно работење.
20. Дадете краток опис на Вашите очекувања за просперитет на платежната институција, односно институцијата за електронски пари по пет години.

Јас _____ (име и презиме на физичкото лице)

а) Изјавувам, под целосна морална, материјална и кривична одговорност, дека лично го пополнив овој прашалник и дека информациите содржани во него, како и целата документација којашто ја доставувам во рамките на барањето за издавање согласност за член на орган на управување на

_____ (име на платежната институција, односно институцијата за електронски пари) се точни и не содржат неистинити податоци и фалсификувани документи.

б) Свесен / свесна сум за критериумите пропишани со Законот за платежни услуги и платни системи коишто треба да ги исполнам за да станам член на орган на управување на платежната институција, односно институцијата за електронски пари.

в) Изјавувам под целосна морална, материјална и кривична одговорност дека ќе обезбедам почитување на пропишаните правила и стандарди за работа на платежната институција, односно институцијата за електронски пари, спроведување на мерките преземени од страна на Народната банка и ќе ги доставувам сите податоци и информации побарани од страна на Народната банка заради вршење ефикасен надзор, со што ќе обезбедам сигурно и стабилно работење на платежната институција, односно институцијата за електронски пари.

Место и датум

Потпис на физичкото лице

Образец 5

ПРАШАЛНИК **за стекнување квалификувано учество на физички лица во платежна** **институција, односно институција за електронски пари**

1. Податоци за физичкото лице кое има намера да стекне квалификувано учество во платежна институција, односно институција за електронски пари:

Име и презиме	
Датум и место на раѓање	
ЕМБГ (или соодветен идентификациски број, во согласност со прописите на странската земја – за странско физичко лице)	
Државјанство	
Адреса на живеалиштето / престојувалиштето	
Адреса во Република Северна Македонија (доколку станува збор за странско лице со престој во Република Северна Македонија)	
Телефон	
Електронска пошта	

2. Податоци за образованието на физичкото лице:

Назив на образовната институција и седиште	Целосен назив на стекнатиот степен на образование	Период на стекнување на образованието

3. Наведете ги сите работни места и/или функции коишто сте ги имале до моментот на пополнувањето на прашалникот, почнувајќи од последното работно место.

Период од/до (месец/година)	Име, седиште и основна дејност на работодавецот	Работно место/функција (каде и кога)

4. Дали Ви била изречена прекршочна санкција или казна забрана за вршење професија, дејност или должност? Ако Ви била изречена ваква санкција или казна, наведете ги сите детали.
5. Дали со правосилна судска одлука Ви била изречена казна забрана за вршење професија, дејност или должност? Ако Ви била изречена ваква казна, наведете ги сите детали.
6. Дали сте биле осуден/а со правосилна судска пресуда на безусловна казна затвор над шест месеци? Ако била изречена ваква пресуда, наведете ги сите детали.

6.1. Доколку имате соработник во смисла на Законот за платежни услуги и платни системи, дали лицето било осудено со правосилна судска пресуда на безусловна казна затвор над шест месеци? Ако била изречена ваква пресуда, наведете ги сите детали.

7. Доколку е применливо во Вашата земја, дали над Вашиот имот е отворена стечајна постапка? Доколку одговорот е потврден, наведете ги детално сите околности поврзани со оваа постапка.
8. Дали сте Вие, или лицата со кои имате блиски врски, акционер, сопственик, сосопственик или содружник во друго правно лице? Доколку одговорот е потврден, пополнете ги следниве две табели, при што првата се пополнува само за физичкото лице, а втората за лицата со кои физичкото лице има блиски врски.

Назив и седиште на правното лице во кое физичкото лице има дел од капиталот и/или од акциите со право на глас	Процент од капиталот и/или од акциите со право на глас

Име и презиме, односно назив на лицето со кое	Назив и седиште на правното лице во кое лицето со кое имате	Процент од капиталот и/или
--	--	---------------------------------------

имате блиски врски и начинот на поврзаност	блиски врски има дел од капиталот и/или од акциите со право на глас	од акциите со право на глас

9. Дали сте Вие, или лицата со кои имате блиски врски, член на орган на надзор или управување во претходно наведените лица? Доколку одговорот е потврден, пополнете ги следниве две табели, при што првата се пополнува само за физичкото лице, а втората за лицата со кои физичкото лице има блиски врски.

Назив и седиште на правното лице	Орган на надзор или управување

Име и презиме, односно назив на лицето со кое имате блиски врски и начинот на поврзаност	Име и седиште на правното лице	Орган на надзор или управување

10. Дали сте член на орган на надзор или управување или на кој било друг начин имате влијание врз управувањето и донесувањето на политиките и финансиските и деловните одлуки на кое било друго правно лице, освен на правните лица од точката 8 од овој прашалник? Наведете ги тие правни лица, органот на надзор или управување и начинот на кој имате влијание.

Име и седиште на правното лице	Орган на надзор или управување	Опис на начинот на влијаење

11. Дали била отворена постапка за ликвидација или стечај врз правните лица во кои сте имале контрола или сте биле член на орган на надзор или управување или на кој било друг начин сте влијаеле врз управувањето и донесувањето на политиките и финансиските и деловните одлуки? Доколку одговорот е потврден, наведете подетални податоци околу вашите активности во тоа правно лице.
12. Дали против Вас е донесена правосилна судска пресуда со која е утврдена Ваша одговорност за отворената стечајна постапка? Доколку одговорот е потврден, наведете ги сите детали поврзани со судската пресуда.

13. Дали од страна на надлежен орган за надзор на платежна институција, односно институција за електронски пари или друг супервизорски орган на банки или други финансиски институции, освен Народната банка на Република Северна Македонија, биле преземени мерки кон платежната институција, односно институцијата за електронски пари или банката или друга финансиска институција во која сте остварувале контрола или сте биле член на орган на надзор или управување или на кој било друг начин сте влијаеле врз управувањето и донесувањето на политиките и финансиските и деловните одлуки? Доколку одговорот е потврден, наведете ги мерките и сите детали поврзани со нивното спроведување.
14. Дали надлежен орган за надзор на платежна институција, односно институција за електронски пари или друг супервизорски орган на банки или други финансиски институции, освен Народната банка на Република Северна Македонија, вршел оценка на Вашата репутација и способност при поднесување барање за добивање согласност за стекнување квалификувано учество во капиталот или за именување член на орган на надзор или управување во тие институции? Ако одговорот е потврден, наведете ги сите детали.

Назив на надлежниот орган за надзор / супервизорски орган	Вид побараната согласност / дозвола	Причини зошто согласноста не е добиена (доколку надлежниот орган за надзор / супервизорскиот орган не ја издал бараната согласност)

15. Дали надлежен орган за надзор на платежна институција, односно институција за електронски пари или друг супервизорски орган на банки или други финансиски институции, освен Народната банка на Република Северна Македонија, Ви одзел согласност за квалификувано учество во капиталот на платежната институција, односно институцијата за електронски пари или банката или друга финансиска институција или Ви одзел согласност да бидете член на орган на надзор или управување во тие институции? Ако одговорот е потврден, наведете ги сите детали.
16. Дали сте биле отповикан/а или од Вас било побарано да се повлечете од вршењето некоја функција во друго правно лице? Ако одговорот е потврден, наведете ги сите детали.
17. Наведете други факти или околности коишто би можеле да бидат важни при оценувањето на Вашата способност за стекнување квалификувано

учество во платежната институција, односно институцијата за електронски пари.

18. Дадете краток опис на Вашите очекувања за просперитет на платежната институција, односно институцијата за електронски пари по пет години од добивањето на дозволата за давање платежни услуги / дозволата за издавање електронски пари.

Јас _____ (име и презиме на физичкото лице)

а) Изјавувам под целосна морална, материјална и кривична одговорност, дека лично го пополнив овој прашалник и дека информациите содржани во него, како и целата документација којашто ја доставувам во рамките на барањето за издавање претходна согласност за стекнување квалификувано учество во платежна институција, односно институција за електронски пари, се точни и не содржат неистинити податоци и фалсификувани документи.

б) Свесен/свесна сум за критериумите пропишани со Законот за платежни услуги и платни системи коишто треба да ги исполнам за да стекнам квалификувано учество во платежната институција, односно институцијата за електронски пари.

в) Изјавувам под целосна морална, материјална и кривична одговорност, дека ќе обезбедам почитување на пропишаните правила и стандарди за работа на платежната институција / институцијата за електронски пари, спроведување на мерките преземени од страна на Народната банка и ќе ги доставувам сите податоци и информации побарани од страна на Народната банка заради вршење ефикасен надзор, со што ќе обезбедам сигурно и стабилно работење на платежната институција / институцијата за електронски пари.

Место и датум

Потпис на физичкото лице

Образец 6

ПРАШАЛНИК

за стекнување квалификувано учество на правни лица во платежна институција, односно институција за електронски пари

1. Податоци за правното лице коешто има намера да стекне квалификувано учество во платежна институција, односно институција за електронски пари:

Назив на правното лице	
Седиште	
Даночен број	
Матичен број (или соодветен идентификациски број, во согласност со прописите на странската земја – за странско правно лице)	
Телефон, адреса на електронска пошта и интернет-адреса (доколку правното лице има ваква адреса)	
Адреса во Република Северна Македонија (доколку е применливо)	
Телефон, адреса на електронското сандаче и интернет-адреса (доколку правното лице има ваква адреса)	
Основна дејност, во согласност со националната класификација на дејностите, или во согласност со класификацијата на дејностите којашто е важечка во странската земја (за странско правно лице)	

2. Наведете ги лицата кои се членови на органите на управување и надзор на правното лице, со кратка биографија за нивното образование и досегашно работно искуство.

Име и презиме	Орган на надзор или управување	Стекнуто образование	Работно искуство (каде и кога)

--	--	--	--

3. Наведете ги лицата кои во правното лице поседуваат, директно или индиректно, повеќе од 20% од капиталот на правното лице.

Име и презиме / назив	Адреса седиште	Основна дејност	Учеството во капиталот или во правата на глас изразено во проценти

4. Дали лицата од точка 3 од овој прашалник имаат свои претставници во органите на надзор или управување на правното лице? Доколку одговорот е потврден, наведете ги правните лица и нивните претставници во органите на надзор или управување на правното лице.

Назив и седиште на правното лице	Орган на надзор или управување	Име и презиме на претставникот на правното лице

5. Наведете ги трговските друштва во кои правното лице, директно или индиректно, има контрола.

Назив седиште	и Основна дејност	Учеството во капиталот или во правата на глас на правното лице изразено во проценти	Проценета (пазарна) вредност на учеството* (во 000 денари)

* Во недостаток на проценета (пазарна) вредност на учеството, се зема книговодствената вредност на учеството.

6. Дали правното лице има свои претставници во органите на надзор или управување на лицата од точката 5 од овој прашалник? Доколку одговорот е потврден, наведете ги правните лица и претставниците на правното лице, во нивните органи на надзор или управување.

Назив и седиште	Име и презиме на претставникот	Орган на надзор или управување

7. Дали правното лице има свои претставници во органите на надзор или управување или на кој било друг начин има влијание врз управувањето и донесувањето политики и финансиски и деловни одлуки на кое било друго правно лице во Република Северна Македонија или во странство? Наведете ги правните лица, органите и лицата кои го претставуваат правното лице.

Назив и седиште на правното лице	Орган на надзор или управување	Име и презиме на претставникот на правното лице	Опис на начинот на влијание

8. Дали на правното лице со правосилна судска одлука му е изречена споредна казна: привремена забрана за давање платежни услуги, односно издавање електронски пари; трајна забрана за давање платежни услуги, односно издавање електронски пари; забрана за добивање дозвола за давање платежни услуги, односно издавање електронски пари или забрана за упис во Регистарот на платежни институции; одземање дозвола за давање платежни услуги, односно издавање електронски пари или бришење од Регистарот на платежни институции; забрана за основање нови правни лица; престанок на постоење на правното лице. Ако била/е изречена ваква одлука, наведете ги сите детали.

9. Дали над имотот на правното лице е отворена постапка на стечај или ликвидација (доколку лицето кое остварува контрола во правното лице е физичко лице, прашањето се одговара само доколку е применливо во земјата од каде што доаѓа)? Доколку одговорот е потврден, наведете ги детално сите околности поврзани со оваа постапка.

10. Дали била отворена стечајна постапка врз правните лица во кои правното лице остварувало контрола или имало свој претставник во органите на надзор или управување или на кој било друг начин влијаело врз управувањето и донесувањето на политиките и финансиските и деловните одлуки? Ако одговорот е потврден, наведете подетално.
11. Дали правното лице има блиски врски во смисла на Законот за платежни услуги и платни системи со други лица кои имаат учество или квалификувано учество во трговското друштво коешто поднесува барање за добивање дозвола за давање платежни услуги / дозвола за издавање електронски пари? Ако одговорот е потврден, наведете подетално.
12. Дали од страна на надлежен орган за надзор на платежна институција, односно институција за електронски пари или друг супервизорски орган на банки или други финансиски институции, освен Народната банка на Република Северна Македонија, биле преземени мерки кон платежната институција, односно институцијата за електронски пари или банката или друга финансиска институција во која правното лице остварувало контрола или имало свој претставник во органите на надзор или управување или на кој било друг начин влијаело врз управувањето и донесувањето на политиките и финансиските и деловните одлуки? Доколку одговорот е потврден, наведете ги мерките и сите детали поврзани со нивното спроведување.
13. Дали надлежен орган за надзор на платежна институција, односно институција за електронски пари или друг супервизорски орган на банки или други финансиски институции, освен Народната банка на Република Северна Македонија, вршел оценка на репутацијата и способноста на правното лице при поднесување барање за добивање согласност за стекнување квалификувано учество во капиталот на тие институции? Ако одговорот е потврден, наведете ги сите детали.

Назив на надлежниот орган за надзор / супервизорски орган	Вид на побараната согласност / дозвола	Причини зошто согласноста не е добиена (доколку надлежниот орган за надзор / супервизорскиот орган не ја издал бараната согласност)

14. Дали надлежен орган за надзор на платежна институција, односно институција за електронски пари или друг супервизорски орган на банки или други финансиски институции, освен Народната банка на Република Северна Македонија, на правното лице му одзел согласност за квалификувано учество во капиталот на платежната институција, односно институцијата за електронски пари или банката или друга финансиска институција или за вклучување свој претставник во орган на надзор или управување на тие институции? Ако одговорот е потврден, наведете ги сите детали.

15. Наведете други факти или околности коишто би можеле да бидат важни при оценувањето на способноста на правното лице за стекнување квалификувано учество во платежната институција, односно институцијата за електронски пари и да обезбеди стабилно и сигурно работење на платежната институција, односно институцијата за електронски пари.

16. Дадете краток опис на Вашите очекувања за просперитет на платежната институција, односно институцијата за електронски пари по пет години од добивањето на дозволата за давање платежни услуги / дозволата за издавање електронски пари.

Јас _____ (име и презиме на одговорното лице – член на органот на управување на правното лице), како одговорно лице – член на органот на управување на правното лице _____ (назив на правното лице).

а) Изјавувам под целосна морална, материјална и кривична одговорност, дека лично го пополнив овој прашалник и дека информациите содржани во него, како и целата документација којашто ја доставува правното лице во рамките на барањето за издавање претходна согласност за стекнување квалификувано учество во платежна институција, односно институција за електронски пари, се точни и не содржат неистинити податоци и фалсификувани документи.

б) Свесен / свесна сум за критериумите пропишани со Законот за платежни услуги и платни системи коишто треба да ги исполни _____ (назив на правното лице) за да стекне квалификувано учество во платежната институција, односно институцијата за електронски пари.

в) Изјавувам под целосна морална, материјална и кривична одговорност, дека правното лице ќе обезбеди почитување на пропишаните правила и стандарди за работа на платежната институција / институцијата за електронски пари, спроведување на мерките преземени од страна на Народната банка и ќе ги доставува сите податоци и информации побарани од страна на Народната банка

заради вршење ефикасен надзор, со што ќе обезбеди сигурно и стабилно работење на платежната институција / институцијата за електронски пари.

Место и датум

Потпис на одговорното лице –
член на органот на управување на правното лице
