



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, 06/16 и 83/18 и „Службен весник на Република Северна Македонија“ бр. 110/21) и член 175 став 10 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

О Д Л У К А

за содржината на единствениот регистар на сметки

I. ОПШТИ ОДРЕДБИ

1. Со оваа одлука се пропишува содржината на единствениот регистар на сметки (во натамошниот текст: ЕРС) којшто се воспоставува и се одржува од страна на Централниот регистар на Република Северна Македонија (во натамошниот текст: Централниот регистар).
2. Доставувачи на податоци и/или информации заради упис во ЕРС за целите на оваа одлука се давателите на платежни услуги од член 175 став (3) и (4), како и Управата за јавни приходи на Република Северна Македонија и Фондот за пензиското и инвалидското осигурување на Република Северна Македонија во согласност со став (7) од овој член од Законот за платежни услуги и платни системи (во натамошниот текст: Законот).

II. СОДРЖИНА НА ЕРС

3. Во ЕРС се содржани податоци за:

3.1. Сметката / сефот

- 1) Број на сметка / сеф;
- 2) Валута на сметка;
- 3) Вид на сметка.

3.2. Давателот на платежната услуга

Единствен матичен број на давателот на платежни услуги кај кого се води сметката / сефот.

3.3. Субјектот

- 1) Единствен број за идентификација на правниот субјект или физичкото лице;
- 2) Даночен идентификациски број на правниот субјект или физичкото лице;
- 3) Датум и место на раѓање на физичкото лице;
- 4) Наименување на правниот субјект или физичкото лице;

- 5) Адреса на правниот субјект или адреса на живеалиштето / престојувалиштето на физичкото лице;
- 6) Населено место на правниот субјект или на физичкото лице;
- 7) Резидентен / нерезидентен статус на правниот субјект или физичкото лице;
- 8) Државата на седиштето / живеалиштето / престојувалиштето на нерезидентот;
- 9) Категорија на субјектот;
- 10) Дејност на правниот субјект;
- 11) Организационски облик на правниот субјект.

3.4. Поврзаноста на субјектот со сметката / сефот

- 1) Имател на сметката / корисник на сефот;
- 2) Овластен за работење со сметката / користењето сеф;
- 3) Вистински сопственик на сметката / сефот на правното лице или странски труст.

3.5. Датуми

- 1) Датумот на отворање на сметката / почеток на орочувањето / почеток на користењето сеф / почеток на важноста на овластувањето;
- 2) Датумот на достасување на орочените парични средства / истекување на користењето на сефот / истекување на важноста на овластувањето;
- 3) Датумот на затворање на сметката / раскинување договор за користење сеф / откажување на важноста на овластувањето.

3.6. Паричните средства

- 1) Вид;
- 2) Валутна клаузула на која се врзува евиденцијата на паричните средства.

3.7. Специфичности на сметката / средствата

- 1) Сметка во зависност од бројот на правни субјекти или бројот на физички лица кои заеднички остваруваат економска дејност или слободно занимање;
- 2) Исклучок од присилна наплата;
- 3) Намена на сметката;
- 4) Сметка на стечаен должник;
- 5) Заложно право на паричните средства;
- 6) Број на следбеничката платежна сметка;
- 7) Сметка со редовни месечни примања.

3.8. Активности на сметка

- 1) Основен статус на сметката;
- 2) Активност на сметката.

Деталната содржина на податоците од став 1 на оваа точка е уредена во Прилогот бр. 1 на оваа одлука.

III. ПРЕОДНИ И ЗАВРШНИ ОДРЕДБИ

4. Оваа одлука влегува во сила осмиот ден од денот на објавувањето во „Службен весник на Република Северна Македонија“, а ќе почне да се применува од 19 декември 2023 година.

5. На денот на започнувањето со примена на оваа одлука, престанува да важи Одлуката за начинот на водењето и содржина на единствениот регистар на трансакциски сметки („Службен весник на Република Северна Македонија“ бр. 284/21).

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

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

П Р И Л О Г Б Р. 1

Детална содржина на податоците и/или информациите коишто се означуваат и/или се впишуваат во ЕРС

3.1. Сметката / сефот

1) Број на сметката / сефот

Се впишува бројот на:

1.1 Платежната сметка којшто е конструиран во согласност со подзаконскиот акт на Народната банка за водечки број на давателите на платежни услуги и стандардите за конструкција на платежните сметки или е определен од страна на давателот на платежни услуги како единствена идентификациска ознака во согласност со Законот.

1.2 Сметка на која се водат паричните средства од депозитот или од кредитот којшто се користи со кредитната картичка чијшто број мора да биде единствен на ниво на давателот на платежни услуги.

1.3 Сефот за кој корисникот склучил договор за користење и чијшто број мора да биде единствен на ниво на давателот на платежни услуги.

2) Валута на сметката

Се впишува ознака на валутата во која се евидентираат паричните средства на сметката во согласност со листата на парични единици и нивни ознаки во согласност со подзаконскиот акт на Народната банка за извршување платежни трансакции. Во случај кога на сметката се евидентираат парични средства во повеќе различни валути (мулти валутна сметка) се впишува ознаката "MBC" и ознака на валута за секоја од одделните валути кои се водат на таа MBC.

3) Вид на сметката

- 1 – Платежна сметка;
- 2 – Платежна сметка со основни функции;
- 3 – Платежна сметка со основни функции за потрошувач што е корисник на законски права во согласност со Законот;
- 4 – Сметка на која се евидентира расположлив кредит којшто се користи со кредитна картичка;
- 5 – Депозитна сметка.

3.2. Давател на платежната услуга

Се запишува единствениот матичен број на давателот на платежни услуги кај кого се води сметката / сефот, којшто го има доделено Централниот регистар во согласност со Законот за едношалтерски систем и за водење на трговскиот регистар и регистарот на други правни лица.

3.3. субјектот:

1) Единствен број за идентификација

1.1. Правен субјект

Се впишува единствениот матичен број на субјектот којшто Централниот регистар му го има доделено на правниот субјект или физичкото лице коешто извршува дејност или слободно занимање, во согласност со Законот за едношалтерски систем и за водење на трговскиот регистар и регистарот на други правни лица.

За нерезидентен правен субјект се впишува единствен матичен број на правниот субјект од валиден доказ за регистрација издаден од надлежниот орган на државата во која е регистриран правниот субјект.

1.2. Физичко лице

Се впишува единствениот матичен број на граѓанинот или странецот со регулиран престој од документ за лична идентификација којшто му е доделен од Министерството за внатрешни работи на РСМ.

За нерезидентно физичко лице се впишува единствениот идентификациски број на лицето од документ за лична идентификација или друг соодветно валиден документ издаден од надлежниот орган на државата.

2) Даночен идентификациски број

За резиденти и нерезиденти, се впишува единствениот даночен број (идентификациски број) на даночниот обврзник којшто Управата за јавни приходи му го има доделено на правниот субјект, физичкото лице или физичкото лице кое извршува дејност или слободно занимање.

За нерезидентите се впишува и даночниот број од документот издаден од надлежен орган на странската држава.

3) Датум и место на раѓање на физичкото лице

Се впишуваат датумот и местото на раѓање од документ за лична идентификација или друг соодветно валиден документ.

4) Наименување на

4.1. Правниот субјект

Се впишува скратениот назив на правниот субјект од валидна тековна состојба издадена од Централниот регистар или од валиден доказ за регистрација издаден од надлежен орган на државата во која е регистриран правниот субјект нерезидент.

Доколку во тековната состојба или доказот за регистрација не постои скратен назив, односно име, се впишува целосниот назив на правниот субјект.

4.2. Физичкото лице

Се впишуваат името и презимето на граѓанинот / странецот од документот за лична идентификација или друг соодветно валиден документ. Најпрвин се впишува името, а потоа презимето.

5) Адреса на

5.1. Правниот субјект

Се впишува адресата на седиштето на правниот субјект од валидна тековна состојба издадена од Централниот регистар или од валиден доказ за регистрација издаден од надлежен орган на државата во која е регистриран правниот субјект нерезидент.

5.2. Физичкото лице

Се впишува адресата на живеалиштето од документот за лична идентификација или друг соодветно валиден документ.

За нерезиденти физички лица се впишува и адреса на престојувалиштето во Република Северна Македонија.

6) Населено место

Се впишува населеното место во кое е седиштето на правниот субјект, односно живеалиштето на физичкото лице, придружено со шифра (бројчана ознака) одредена со Законот за државна статистика.

За нерезиденти се впишува населеното место на седиштето на правниот субјект, односно живеалиштето на физичкото лице и адреса на престојувалиштето во Република Северна Македонија.

7) Резидент / нерезидент

Се впишува статус којшто се определува во согласност со Законот за девизно работење:

- R – Резидент;
- N – Нерезидент.

8) Државата на седиштето / живеалиштето / престојувалиштето на нерезидентот

Се впишува ознака од три знаци на државата од абecedниот попис на државите и нивните ознаки во согласност со подзаконскиот акт на Народната банка за извршување платежни трансакции со странство.

9) Категорија на субјектот

Се впишува за резиденти и нерезиденти:

- 0 – Физичко лице;
- 1 – Физичко лице самостоен вршител на дејност;
- 2 – Правен субјект.

10) Дејност на правниот субјект

Се впишува шифрата на дејноста во согласност со важечката национална класификација на дејности.

Не се впишува за нерезиденти, доколку не е познато.

11) Организациски облик на правниот субјект

Се впишува бројчена ознака во согласност со Законот за едношалтерски систем и за водење трговски регистар и регистар на други правни лица.

Не се впишува за нерезиденти, доколку не е познато.

3.4. Поврзаноста на субјектот со сметката / сефот

- 1 – имател на сметката;
- 2 – корисник на сефот;
- 3 – физичко лице овластено за располагање со сметката;
- 4 – физичко лице овластено за користење на сефот;
- 5 – физичко лице вистински сопственик на сметката на правното лице или странски труст;
- 6 – физичко лице вистински сопственик на сефот на правното лице или странски труст.

3.5. Датуми

1) Датум на отворање на сметката / орочување / почеток на користење сеф / почеток на важноста на овластувањето

Се впишува денот, месецот и годината од датумот на:

- Отворањето на сметката;
- Отворањето на депозитот;
- Почетокот на користењето на сефот;
- Почетокот на овластувањето.

2) Датум на достасување на орочените парични средства / истекување на користењето на сефот / истекувањето на важноста на овластувањето

Се впишуваат денот, месецот и годината од датумот на:

- Достасувањето на рочноста на паричните средства;
- Истекувањето на рокот за користење на сефот којшто корисникот го договорил со давателот на платежни услуги. Доколку со договорот не е одреден датум на истекување на договорот (договорот е склучен на неопределено време), датумот не се впишува;
- Истекувањето на важноста на овластувањето. Доколку со договорот не е одреден датум на истекување на овластувањето (овластувањето е на неопределено време), датумот не се впишува.

3) Датум на затворање на сметката / раскинување договор за сеф / откажување на важноста на овластувањето

Се впишуваат денот, месецот и годината од датумот на:

- Затворањето на сметката;
- Раскинувањето на договорот за орочувањето на паричните средства;
- Раскинувањето на договорот за сефот којшто корисникот го склучил со давателот на платежни услуги;

- Откажувањето на овластувањето.

3.6. Парични средства

1) Вид

- 1 – по видување;
- 2 – орочени;
- 3 – од расположлив кредит којшто се користи со кредитна картичка врз основа на посебен договор;
- 4 – електронски пари.

2) Ознака за валутна клаузула на која се врзува евиденцијата на паричните средства:

- 1 – без валутна клаузула
- 2 – со валутна клаузула и се впишува ознака на валута којашто е клаузула на сметката во согласност со листата на парични единици и нивни ознаки од Одлуката за условите и постапката за отворање и затворање платежни сметки, за извршување платежни трансакции и за користење платни инструменти.

3.7. Специфичности на сметката / средствата

1) Ознака за сметката во зависност од бројот на правните субјекти или бројот на физичките лица кои заеднички остваруваат економска дејност или слободно занимање или бројот на лица на чиешто име е отворена сметката

- 1 – отворена на име на еден правен субјект;
- 2 – отворена на име на повеќе правни субјекти или на правен субјект кај кои повеќе физички лица остваруваат економска дејност или слободно занимање;
- 3 – отворена на име на едно физичко лице;
- 4 – отворена на име на повеќе физички лица.

2) Ознака за исклучок од присилна наплата

- 1 – паричните средства на сметката не се исклучени од присилна наплата;
- 2 – паричните средства на сметката во целост се исклучени од присилна наплата.

3) Ознака за намената на сметката

Се впишува ознаката за сметката чијашто намена е уредена во согласност со закон, и тоа:

- 1 – сметка на фондот за редовно одржување станбена зграда;
- 2 – сметка на резервниот фонд на станбена зграда;
- 3 – посебна сметка на извршителот;
- 4 – сметка на судот за парични средства на судски депозит;

- 5 – сметка за математичка резерва на друштвото коешто врши осигурување;
- 6 – сметка на имотот на инвестицискиот фонд;
- 7 – сметка на имотот на отворениот задолжителен пензиски фонд и/или отворениот доброволен пензиски фонд;
- 8 – сметка на правното лице за кое е донесено решение од надлежен суд за одобрување на планот за претстечајна реорганизација;
- 9 – сметка на неактивниот субјект којшто е избришан во согласност со закон;
- 10 – сметка за странски донаторски проект;
- 11 – сметка за намени коишто не се опфатени со претходните ознаки.

4) Ознака за сметката отворена за водење стечајна постапка

- 1 – за сметка на правниот субјект над кој не е отворена стечајна постапка;
- 2 – за сметка отворена за водење стечајна постапка.

5) Ознака за заложно право на парични средства

- 1 – За парични средства за кои кај давателот на платежни услуги не е евидентирано заложно право на парични средства;
- 2 – За парични средства за кои кај давателот на платежни услуги е евидентирано заложно право на парични средства.

6) Бројот на следбеничка платежна сметка

При затворањето на платежната сметка се внесува податокот за следбеничката платежна сметка којашто е отворена кај давателот на платежни услуги, доколку следбеничката платежна сметка се отвора поради усогласување со подзаконскиот акт за водечки број и стандардите за конструкцијата на платежни сметки. Наведениот податок се внесува и во случај ако бројот на платежната сметка се менува поради статусна промена поделба, спојување или присоединување на давателот на платежни услуги којшто ги доставува податоците за физичките и правните лица.

7) Ознака за платежната сметка со редовни месечни примања

- 1 – Платежна сметка без редовни месечни примања;
- 2 – Платежна сметка со редовни месечни примања.

Се внесува за ознаките 1, 2 и 3 за платежните сметки од точка 3.1 потточка 3) Вид на сметката.

3.8. Активности на сметката

1) Основен статус на сметката:

- 1 – активирана;
- 2 – ограничена за одобрување;
- 3 – ограничена за задолжување;
- 4 – блокирана врз основа на присилна наплата;
- 5 – затворена.

2) Активност на сметката на потрошувачот:

- 1 – неактивна сметка на потрошувачот во согласност со Законот;
- 2 – сите останати сметки на потрошувачи коишто не се опфатени со првиот статус од оваа точка.