

ПРАШАЊА И ОДГОВОРИ ЗА ПРИМЕНАТА НА ОДЛУКАТА ЗА НАЧИНОТ НА КОЈ РЕЗИДЕНТИТЕ ОТВОРААТ ДЕВИЗНИ СМЕТКИ И ОДЛУКАТА ЗА НАЧИНОТ И ПОСТАПКАТА ЗА ОТВОРАЊЕ И ЗАТВОРАЊЕ ТРАНСАКЦИСКИ СМЕТКИ

ПРАШАЊЕ

Согласно со одредбите од Одлуката за начинот и постапката за отворање и затворање трансакциска сметка и Одлуката за начинот на отворање девизни сметки на резиденти, при отворање на трансакциска сметка банката ги идентификува странските физички лица кои привремено престојуваат во Република Македонија, врз основа на важечка виза за престој, односно работна виза во траење од најмалку шест месеци. **Како да постапи банката во ситуација кога Министерството за внатрешни работи (во понатамошниот текст: МВР) како надлежна институција за издавање на виза за престој, од технички причини не е во можност да го издаде документот дозвола за престој (во понатамошниот текст: лична карта за странско лице)?**

ОДГОВОР

Доколку настане ситуација во која МВР од кои било причини не е во можност да го издаде документот лична карта за странско лице, но МВР ја спровело постапката за регистрација на тоа лице (има издадено Решение за дозволување привремен престој, направено фотографирање за потребите на изработка на лична карта), банката може на лицето да му отвори трансакциска сметка за резиденти (во денари и девизи). За таа цел, лицето треба да и го достави на банката Решението за дозволување привремен престој издаден од МВР, но и документ издаден од МВР во кој се наведува причината и периодот во кој не е во можност да ја издаде личната карта за странско лице. Во ваков случај, банката треба да ја провери усогласеноста на податоците наведени во патната исправа на лицето, како што се име и презиме, број на патната исправа со податоците наведени во Решението за дозволување привремен престој.

Со ова не престанува обврската на банката да го обезбеди потребниот документ согласно со одредбите на горенаведените одлуки. Банката и физичкото лице треба да се договорат за рокот и начинот на обезбедувањето на потребниот документ откако ќе се отвори трансакциската сметка, односно по добивањето на личната карта за странско лице издадена од МВР.

На ист начин банката постапува и во случај на ажурирање (продолжување) на документот лична карта за странско лице.

Банките се должни и понатаму соодветно да ја вршат идентификацијата на клиентот и да ги применуваат одредбите од регулативата за спречување на перење пари и финансирање тероризам.