



Në pajtim me nenin 47, paragrafin (1), pika 6) të Ligjit të Bankës Popullore të Republikës së Maqedonisë së Veriut ("Gazeta Zyrtare e Republikës së Maqedonisë" nr. 158/10, 123/12, 43/14, 153/15, 6/16, 83/18 dhe "Gazeta Zyrtare e Republikës së Maqedonisë së Veriut" nr. 110/21) dhe nenit 138, paragrafit (11), neni 140, paragrafi (7), neni 142, paragrafi (16), neni 145 dhe neni 147 paragrafi (3) të Ligjit të Shërbimeve Pagesore dhe Sistemeve Pagesore ("Gazeta Zyrtare e Republikës së Maqedonisë së Veriut" nr. 90/22), Këshilli i Bankës Popullore të Republikës së Maqedonisë së Veriut miratoi

VENDIM

për dhënien e lejes dhe pëlqimeve për operatorin e sistemit pagesor dhe për përmbajtjen dhe mënyrën e mbajtjes së regjistrit të operatorëve të sistemeve pagesore

(Tekst i konsoliduar jozyrtar)¹

I. DISPOZITA TË PERGJITHSHME

1. Me këtë vendim përshkruhen:

1.1 Lloji i dokumenteve, të dhënave dhe/ose informacionit, si dhe mënyra dhe procedura për vlerësimin e dokumenteve, të dhënave dhe/ose informacionit për marrjen e:

- lejes së operatorit të sistemit të pagesave;
- pëlqimit paraprak për emërimin e anëtarëve të bordit drejtues, përkatësisht anëtarëve ekzekutivë të bordit të drejtorëve;
- pëlqimit paraprak për përvetësimin e pjesëmarrjes së kualifikuar ose rritjen e pjesëmarrjes në operator të sistemit të pagesave;
- miratimit paraprak për të ndryshuar dhe/ose plotësuar rregullat për funksionimin e sistemit të pagesave.

1.2. Përmbajtja dhe mënyra e udhëheqjes së regjistrit të operatorëve të sistemit pagesor dhe mënyra e fshirjes së të dhënave nga regjistrat.

II. DHËNIA E LEJES SË OPERATORIT TË SISTEMIT TË PAGESAVE

2. Shoqëria tregtare e themeluar në Republikën e Maqedonisë së Veriut (në tekstin e mëtejshëm: parashtruesi i kërkesës), e cila synon të kryejë rolin e operatorit të shërbimeve pagesore, në pajtim me nenin 138, paragrafi (1) nga Ligji i Shërbimeve Pagesore dhe Sistemit Pagesor (në tekstin e mëtejshëm: Ligji) deri te Banka Popullore e Republikës së Maqedonisë së Veriut (në tekstin e mëtejshëm: Banka Popullore) parashtron kërkesë për marrjen e licencës për operator të sistemit të pagesave (në tekstin e mëtejshëm: kërkesa).

¹ Ky paraqet tekst të konsoliduar jozyrtar të Vendimit për dhënien e lejes dhe pëlqimeve për operatorin e sistemit pagesor dhe për përmbajtjen dhe mënyrën e mbajtjes së regjistrit të operatorëve të sistemeve pagesore. I njëjti përbëhet nga Vendimi për dhënien e lejes dhe pëlqimeve për operatorin e sistemit pagesor dhe për përmbajtjen dhe mënyrën e mbajtjes së regjistrit të operatorëve të sistemeve pagesore ("Gazeta Zyrtare e Republikës së Maqedonisë së Veriut" nr. Në Vendimin për dhënien e lejes dhe pëlqimeve për operatorin e sistemit pagesor dhe për përmbajtjen dhe mënyrën e mbajtjes së regjistrit të operatorëve të sistemeve pagesore ("Gazeta Zyrtare e Republikës së Maqedonisë së Veriut" nr. 96/24).

Kërkesa nga paragrafi (1) i kësaj pike paraqitet në formularin 1 e Kërkesës për marrjen e lejes, i cili është në shtojcën e këtij vendimi.

3. Kërkesës nga pika 2), paragrafi (2) të këtij vendimi, parashtruesi i kërkesës i dorëzon dokumentet, të dhënat dhe/ose informacionet e mëposhtme:

3.1. Statusi aktual i lëshuar nga Regjistri Qendror i Republikës së Maqedonisë së Veriut (në tekstin e mëtejme: Regjistri Qendror), jo më i vjetër se 30 (tridhjetë) ditë deri në ditën e paraqitjes së kërkesës, si dëshmi se parashtruesi i kërkesës është i regjistruar si shoqëri aksionare në Regjistrin Tregtar. Adresa e selisë së shoqërisë tregtare përcaktohet nga gjendja aktuale e paraqitur e lëshuar nga Regjistri Qendror;

3.2. Dëshmi se shoqëria tregtare ka kapital fillestar në pajtim me nenin 138, paragrafi (2), nënpika 2) e Ligjit, i cili përfshin:

- gjendjen aktuale nga Regjistri Qendror që konfirmon shumën e përcaktuar të kapitalit fillestar të kërkuarit të regjistruar si kapital bazë në regjistrin tregtar; dhe
- raportin financiar për vitin e kaluar të punës, si dhe opinion nga auditor i autorizuar nëse për parashtruesin e kërkesës auditimi i raportit financiar është i detyrueshëm në pajtueshmëri me ligjin ose certifikatë nga llogaria pagesore ose llogaria tjetër e përshtatshme e kërkuarit.

Parashtruesi i kërkesës është i obliguar që para marrjes së vendimit për lëshimin e lejes, Bankës Popullore t'i ofrojë dëshmi adekuate se në ditën e marrjes së vendimit ka shumën e përcaktuar të kapitalit fillestar.

3.3. Statuti i shoqërisë, e cila përveç elementeve dhe të dhënave të përcaktuara me Ligjin e Shoqërisë Tregtare, duhet të jetë në pajtim edhe me dispozitat e nenit 146, paragrafi (5) të Ligjit;

3.4. Plani i biznesit për veprimtarinë e operatorit të sistemit të pagesave, i cili duhet të përfshijë:

- përshkrim gjithëpërfshirës të veprimtarisë së mëparshme të kërkuarit dhe pasqyrave financiare të audituara për tre vitet e fundit të punës ose për periudhë më të shkurtër të ekzistencës së shoqërisë tregtare, përveç rasteve kur kërkuari është shoqëri tregtare e sapothemeluar;
- plan për zhvillimin dhe planifikimin e buxhetit me të hyra dhe shpenzime të planifikuara bazuar në funksionimin e sistemit të pagesave për tre vitet e para të biznesit bazuar në llojin e parashikuar, vëllimi dhe vlera e shërbimeve që do të ofrohen nga operatori i sistemit të pagesave, të tarifave të planifikuara në lidhje me pjesëmarrjen në sistemin e pagesave dhe të burimeve të përshtatshme teknike dhe njerëzore;
- të dhëna për llojin e instrumenteve të pagesave që do të përdoren për kryerjen e transaksioneve të pagesave në sistemin e pagesave;
- të dhënat për hapësirën e biznesit që do të përdoret për veprimtarinë e operatorit të sistemit të pagesave, duke përfshirë të dhënat për hapësirën e biznesit në të cilën do të instalohen komponentët harduerikë dhe softuerikë për kryerjen e aktiviteteve në sistemin e pagesave;

- vlerësimin e ndikimit në veprimtarinë e operatorit të sistemit të pagesave nga veprimtari tjetër që kryen ose do të kryejë shoqëria tregtare që synon të kryejë veprimtarinë e operatorit të sistemit të pagesave, dhe veçanërisht për ndikimin e aktiviteteve të tjera në gjendjen financiare, strukturën organizative, sistemin e kontrollit të brendshëm dhe stabilitetin, besueshmërinë dhe efikasitetin në funksionimin e sistemit të pagesave;

3.5. Propozim-rregulla për funksionimin e sistemit të pagesave, e cila duhet të përmbajë së paku kërkesat e parapara me nenin 134, paragrafi (2) të Ligjit, duke përfshirë projekt-marrëveshjet dypalëshe për pjesëmarrjen në sistemin e pagesave të lidhura ndërmjet operatorit të sistemit të pagesave dhe çdo pjesëmarrësi individual ose projekt-marrëveshjen shumëpalëshe ndërmjet të gjithë pjesëmarrësve me të cilën parashtruesi i kërkesës përcakton veten si operator i sistemit të pagesave.

3.6. Përshkrimi i sistemit të menaxhimit, i cili në veçanti mbulon sistemin e kontrollit të brendshëm, i cili përfshin:

- pamje skematike me një përshkrim të strukturës organizative dhe linja të qarta dhe të drejtpërdrejta të përgjegjësisë dhe llogaridhënies;
- rregullat për menaxhimin e sistemit të pagesave që përcaktojnë qartë rolet dhe përgjegjësitë e bordit të drejtorëve në sistem menaxhimi në një nivel, domethënë bordi drejtues dhe mbikëqyrës në sistem menaxhimi me dy nivele (në tekstin e mëtejme: organet drejtuese) të sistemit të pagesave dhe përfshijnë:
 - a) vendosjen e qëllimeve të qarta strategjike të sistemit të pagesave;
 - b) vendosjen e procedurave për funksionimin e organeve drejtuese të sistemit të pagesave, duke përfshirë procedurat për përcaktimin, trajtimin dhe menaxhimin e konflikteve të interesit të anëtarëve;
 - c) sigurimin e efikasitetit në përzgjedhjen, mbikëqyrjen dhe shkarkimin e anëtarëve;
 - ç) vlerësimin dhe testimin e rregullt të kontrolleve të brendshme dhe procedurat e duhura nga ekipe të trajnuara mirë me numër të mjaftueshëm punonjësish për menaxhimin e rrezikut dhe auditimin e brendshëm;
 - d) përfshirjen aktive në procesin e kontrollit të rrezikut.

3.7. Përshkrimi i kushteve organizative, personeli dhe teknike të përshtatshme për kryerjen e aktiviteteve si operator i sistemit të pagesave, i cili përfshin:

- Përshkrimi i pajisjeve dhe burimeve teknike për funksionimin e sistemit të pagesave, duke përfshirë sistemet e duhura kompjuterike, informacioni dhe kontabiliteti. Parashtruesi i kërkesës duhet të ofrojë objekte dhe hapësira adekuate teknike që mundësojnë mbështetje të vazhdueshme të besueshme dhe të qëndrueshme të proceseve të biznesit për ofrimin e shërbimeve të sistemit të pagesave;
- Të dhënat për njësitë organizative në të cilat do të kryhen veprimtaritë që lidhen me funksionimin e sistemit të pagesave, si dhe numrin e punonjësve që do të punësoheshin për ato aktivitete, sistemin e vendeve të punës me strukturë kualifikimi dhe përvojë pune për çdo aktivitet pune, si dhe listën e personave të autorizuar për komunikim me Bankën Popullore, me të dhënat e kontaktit (emri dhe mbiemri, numri i telefonit, adresa e postës elektronike);
- Përshkrimi i parimit të funksionimit të sistemit të pagesave dhe mënyrës së shlyerjes së urdhrave të transfertave, i cili siguron shlyerjen e urdhrave të

transfertave të pranuara duke përcaktuar procedurat operative që do të zbatohen në fazat individuale të pranimiit dhe përpunimit të urdhrave të transferimit, shlyerjes së kërkesave dhe detyrimeve, dërgimit të informacionit tek pjesëmarrësit në sistemin e pagesave dhe tek agjenti i shlyerjes;

- Përshkrimi i organizimit dhe menaxhimit të sistemit të informacionit, duke përfshirë mënyrën e mundësimit, mbikëqyrjes dhe kufizimit të qasjes në informacionin dhe të dhënat e klientit, që përfshin parashtruesin e kërkesës dhe pjesëmarrësit në sistemin e pagesave;
- Përshkrim i përdorimit të shërbimeve nga palët e treta, duke përfshirë palët e treta të kontraktuara dhe vendndodhjen e tyre gjeografike, përshkrimi i funksioneve operacionale të kryera nga personat e jashtëm dhe që lidhen me kryerjen e veprimtarisë së operatorit të sistemit të pagesave, identitetin e personave në operatorin e sistemit të pagesave që janë përgjegjës për mbikëqyrjen e çdo aktiviteti individual që është transferuar në ekzekutimin e një aktiviteti të jashtëm person dhe propozimin e kontratave për shfrytëzimin e shërbimeve nga të huajt; dhe
- Procedura e raportimit për funksionimin e sistemit të pagesave me qëllim të njoftimit me kohë të Bankës Popullore në pajtim me aktin nënligjor të Bankës Popullore, i cili përcakton llojin e raporteve për funksionimin e sistemeve pagesor dhe mënyrën dhe afatet për dorëzimin e tyre.

3.8. Përshkrimi i sistemeve, politikave dhe procedurave për menaxhimin e rreziqeve operacionale, financiare dhe të tjera në sistemin e pagesave, që përmban informacionin e mëposhtëm:

- Kuadër për përcaktimin, matjen, mbikëqyrjen dhe menaxhimin e gamës së rreziqeve që ndodhin në sistemin e pagesave ose përballohen prej tij dhe përfshin të paktën kreditimin, likuiditetin dhe rrezikut operacional në pajtim me kërkesat e pikave 18), 19), 35), 75), 76) dhe 78) të Vendimit për kriteret e klasifikimit të sistemeve të pagesave, standardet për funksionimin e tyre dhe kërkesat për një mekanizëm garancie ("Gazeta Zyrtare e Republikës së Maqedonisë" nr. 271/22);
- Plani për funksionimin e pandërprerë të sistemit të pagesave në pajtim me pikën 80), paragrafi (1) nga Vendimi për kriteret e klasifikimit të sistemeve të pagesave, standardet për funksionimin e tyre dhe kërkesat për një mekanizëm garancie ("Gazeta Zyrtare e Republikës së Maqedonisë" nr. 271/22) dhe
- Rregullat dhe procedurat për mospërmbylljen e detyrimeve kontraktuale nga një pjesëmarrës, të cilat përfshijnë informacione nga pikat 58), 59), 60) dhe 61) nga Vendimi për kriteret e klasifikimit të sistemeve të pagesave, standardet për funksionimin e tyre dhe kërkesat për një mekanizëm garancie ("Gazeta Zyrtare e Republikës së Maqedonisë" nr. 271/22).

3.9. Kërkuesi paraqet dokumentet, të dhënat dhe/ose informacionet nga pika 9) e këtij vendimi për personat që janë anëtarë të këshillit drejtues, përkatësisht anëtarë ekzekutivë të bordit të drejtorëve;

3.10. Parashtruesi i kërkesës paraqet dokumentet, të dhënat dhe/ose informacionet nga pika 9) e këtij vendimi për personat që janë anëtarë të këshillit drejtues, pra anëtarë ekzekutivë të këshillit të administrimit;

3.11. Lista e personave me të cilët kërkuesi ka lidhje të ngushta sipas kuptimit të Ligjit, me emrin dhe mbiemrin dhe të dhënat e kontaktit (për personat fizikë) dhe

emrin/titullin, selinë, numrin amë dhe të dhënat e kontaktit (për personat juridikë), si dhe përshkrimin e mënyrës së lidhjes së këtyre personave.

4. Përkrah dokumenteve, të dhënave dhe/ose informacioneve nga pika 3) e këtij Vendimi, Banka Popullore mund të kërkojë edhe dokumente, të dhëna dhe/ose informacione tjera shtesë, si dhe precizimin e mëtejshëm të dokumentacionit të dorëzuar nga parashtruesi i kërkesës.
5. Banka Popullore realizon intervistë me anëtarët e propozuar të bordit drejtues, pra me anëtarët ekzekutivë të bordit të drejtorëve të parashtruesit të kërkesës me qëllim të vlerësimit nëse personat posedojnë njohuri dhe përvojë profesionale në fusha të ndryshme që kërkojnë për menaxhimin e pavarur të operatorit të sistemit të pagesave dhe të kuptuarit e aktiviteteve që do të kryhen nga operatori i sistemit të pagesave, si dhe rregullat për funksionimin e sistemit të pagesave.
6. Kur vendoset për lëshimin e licencës për operatorin e sistemit të pagesave, bazuar në dokumentacionin e paraqitur nga pikat 2), 3) dhe 4) të këtij vendimi dhe intervistën e kryer nga pika 5) e këtij vendimi, Banka Popullore vlerëson nëse operatori i sistemit të pagesave i plotëson kushtet, përmes:
 - përcaktimi i identitetit, formës ligjore, strukturës së pronësisë, gjendjes financiare/gjendjes pasurore, reputacionit të:
 1. parashtruesit të kërkesës;
 2. personat e lidhur me të dy ose më shumë persona janë persona të lidhur nëse përfaqësojnë rrezik të vetëm, sepse njëri prej tyre, drejtpërdrejt ose tërthorazi, ushtron kontroll mbi personin ose personat tjetër, d.m.th. dy ose më shumë persona fizikë janë persona të lidhur nëse njëri person fizik është bashkëshort ose person me të cilin jeton në bashkësi jashtëmartesore, fëmijë ose fëmijë të adoptuar, prind ose person nën kujdestarinë e personit tjetër fizik (në tekstin e mëposhtëm: personat e lidhur),
 3. personi fizikë ose juridikë, i cili në mënyrë të drejtpërdrejtë ose të tërthortë, nëpërmjet lidhjeve të ngushta, zotëron pjesëmarrje të kualifikuar në parashtruesin e kërkesës.

Personi i cili në mënyrë direkte ose indirekte, nëpërmjet lidhjeve të ngushta, posedon interes kualifikues për parashtruesin e kërkesës, do të konsiderohet se është në gjendje të mirë nëse ai është i ndershëm, kompetent, punëtor dhe zotëron integritet dhe cilësi personale që sigurojnë që personi nuk do të ndikojë në stabilitetin dhe besueshmërinë e operatorit të sistemit të pagesave dhe se ai nuk do të dëmtojë reputacionin dhe besimin e publikut në operatorin e sistemit të pagesave dhe/ose sistemin e pagesave. Personi fizik, i cili në mënyrë të drejtpërdrejtë ose të tërthortë, nëpërmjet lidhjeve të ngushta, ka pjesëmarrje të kualifikuar në kërkuesin, nuk e plotëson kërkesën për reputacion nëse ekzistojnë rrethanat e përcaktuara në nenin 19, paragrafi (5) të Ligjit. Personi fizik, i cili në mënyrë të drejtpërdrejtë ose të tërthortë, nëpërmjet lidhjeve të ngushta, ka pjesëmarrje të kualifikuar në kërkuesin, nuk e plotëson kërkesën për reputacion nëse ekzistojnë rrethanat e përcaktuara në nenin 19, paragrafi (6) të Ligjit;

 - përcaktimi i identitetit dhe vlerësimi i kompetencës profesionale dhe reputacionit të personit që është anëtar i organit drejtues të kërkuesit. Lidhur me vlerësimin për (mos)përmbushje të kushtit për reputacion të personit fizik i cili është anëtar të organit të udhëheqjes përkatësisht zbatohen dispozitat nga pika paragrafi (1) nënparagrafi (1) të këtij Vendimi për vlerësim të (mos)përmbushjes së kushtit

- për reputacion të personit fizik i cili drejtpërdrejt ose tërthorazi, nëpërmjet lidhjeve të ngushta, posedon pjesëmarrje të kualifikuar;
- vlerësimi i organizimit dhe pajisjeve teknike dhe menaxhimit të sistemit informativ të kërkuarit, i cili duhet të sigurojë kushte për funksionim të sigurt dhe të qëndrueshëm të sistemit të pagesave në pajtim me Ligjin. Politikat e menaxhimit të sistemit të informacionit konsiderohen të përshtatshme nëse identifikojnë, vlerësojnë dhe menaxhojnë të gjitha dobësitë dhe kërcënimet e mundshme. Parashtruesi i kërkesës duhet të ketë hapësirë adekuate të biznesit dhe pajisje teknike që do të mundësojnë funksionimin e sigurt dhe të qetë të tij, si dhe përcaktimin e duhur të proceseve të biznesit;
 - vlerësimi i strukturës organizative të aplikantit, që nënkupton të paktën përcaktimin e rregullave të menaxhimit të sistemit të pagesave që përcaktojnë qartë rolet dhe përgjegjësitë e bordit, linjat e drejtpërdrejta të përgjegjësisë dhe llogaridhënies dhe vendosjen e një sistemi të kontrollit të brendshëm;
 - vlerësimi i përshtatshmërisë së kornizës për përcaktimin, menaxhimin, mbikëqyrjen dhe raportimin e të gjitha rreziqeve ndaj të cilave është i ekspozuar ose mund të ekspozohet sistemi i pagesave. Kuadri vlerësohet nëse mbulon të gjitha rreziqet, duke përfshirë rreziqet ligjore, të kreditit, të likuiditetit dhe operacional që mund të ndikojë në aftësinë e tij për të kryer ose ofruar shërbime siç pritej, mjetet e ofruara të menaxhimit të rrezikut dhe linjat e përgjegjësisë dhe llogaridhënies të caktuara;
 - vlerësimi i përshtatshmërisë së planit për vazhdimësi në funksionimin e sistemit të pagesave. Plani vlerësohet në kuptimin nëse parashtruesi i kërkesës mund të përballojë ngjarjet që paraqesin rrezik të konsiderueshëm të ndërprerjes së funksionimit të sistemit të pagesave;
 - vlerësimin e përshtatshmërisë së rregullave dhe procedurave për mospërbushjen e detyrimeve kontraktuale nga një pjesëmarrës, të cilat duhet t'i mundësojnë atij të përmbushë më tej detyrimet e tij dhe të cilat zgjidhin rimbursimin e fondeve nëse paraqitet një rast i tillë.
 - vlerësimin e përshtatshmërisë së rregullave për funksionimin e sistemit të pagesave në pajtim me dispozitat e ligjit;
 - të vlerësojë nëse për shkak të ekzistencës së lidhjeve të ngushta të kërkuarit me persona të tjerë juridikë ose fizikë, mbikëqyrja e operatorit të sistemit të pagesave në pajtim me Ligjin do të ishte e pamundur ose dukshëm më e vështirë;
 - të vlerësojë nëse për shkak të kryerjes së shërbimeve të tjera dhe/ose aktiviteteve që nuk përfaqësojnë ofrimin e shërbimeve të pagesave, pra emetimin e parave elektronike, do të kërcënohej stabiliteti, besueshmëria dhe efikasiteti i funksionimit të sistemit të pagesave ose nëse për shkak të këtyre aktiviteteve, mbikëqyrja e operatorit të sistemit të pagesave në pajtim me Ligjin do të ishte e pamundur ose dukshëm më e vështirë;
 - vlerësim nëse për shkak të rregulloreve dhe praktikave të vendit të tretë që zbatohen për personat me të cilët kërkuari ka lidhje të ngushta, mbikëqyrja e operatorit të sistemit të pagesave në pajtim me Ligjin do të ishte e pamundur ose dukshëm më e vështirë;
 - përcaktim nëse në kërkesën ka mospajtim të cilat nuk mund të shpjegohen.
7. Në bazë të vlerësimeve nga pika 6) të këtij Vendimi, Këshilli Ekzekutiv merr vendim për lëshimin e licencës për operatorin e sistemit të pagesave ose vendim për refuzimin e kërkesës brenda 120 (njëqind e njëzet) ditëve nga dita e marrjes së kërkesës së plotë nga pika 2 e këtij vendimi.

Nëse kërkesa nuk është e plotë, Banka Popullore e njofton parashtresin e kërkesës të dorëzojë dokumentet, të dhënat dhe/ose informacionet në afat prej 30 (tridhjetë) ditëve. Ky afat nuk llogaritet në afatin nga paragrafi (1) i kësaj pike.

Operatori i sistemit të pagesave është i obliguar që menjëherë ta njoftojë Bankën Popullore për çdo ndryshim në dokumentet, të dhënat dhe/ose informacionet në bazë të të cilave është lëshuar leja.

III. DHËNIA E PËLQIMIT PARAPRAK PËR EMËRIMIN E ANËTARËVE TË BORDIT DREJTUES, PËRKATËSISHT ANËTARËVE EKZEKUTIVË TË KËSHILLIT TË DREJTORËVE

8. Për emërimin e anëtarëve të bordit drejtues, gjegjësisht anëtarëve ekzekutivë të bordit të drejtorëve (në tekstin e mëtejme: anëtarët e organit drejtues), operatori i sistemit të pagesave paraqet kërkesë në Bankën Popullore për marrjen e pëlqimit paraprak për emërimin e anëtarit të organit drejtues (formulari 2), i cili i bashkëngjitet këtij vendimi.

9. Kërkesës për marrjen e pëlqimit paraprak nga pika 8) e këtij vendimi i paraqiten dokumentet, të dhënat dhe/ose informacionet e mëposhtme:

9.1. Vendimi i autoritetit kompetent të operatorit të sistemit të pagesave për emërimin e personit të propozuar për anëtar të autoritetit menaxhues, i cili do të hyjë në fuqi pas dhënies së pëlqimit paraprak të Këshillit Ekzekutiv. Në vendim theksohen detyrat dhe përgjegjësitë kryesore të personit të propozuar për anëtar të organit drejtues, data e fillimit dhe kohëzgjatja e mandatit, duke pasur parasysh dispozitat e aktit të themelimit që i referohen kohëzgjatjes së mandatit të anëtarit të organit drejtues. Vendimi duhet të shoqërohet me shpjegim nga organi kompetent për arsyet e emërimit të personit të propozuar për anëtar të organit drejtues, si dhe shpjegimin e përfitimeve për operatorin e sistemit të pagesave.

Vlerësimi i përshtatshmërisë së personit të propozuar si anëtar i organit drejtues të operatorit të sistemit të pagesave i nënshtrohet vendimit të organit kompetent të operatorit të sistemit të pagesave, nga i cili do të mund të përcaktohet plotësimi i kushteve të nevojshme për emërimin e tij si anëtar i organit drejtues dhe përshtatshmërinë e personit të propozuar për anëtar të organit drejtues së bashku me anëtarët e tjerë, në pajtim me nenin 142, paragrafi (7) të Ligjit.

9.2. Të dhënat (emri dhe mbiemri, vendi dhe data e lindjes, adresa e vendbanimit, numri i identitetit dhe numri i letërnjoftimit, pra numri i pasaportës nëse personi është person fizik i huaj, shtetësia/shtetësia, numri i telefonit, adresa elektronike dhe të tjera të dhënat në pajtim me formularin nr. 3 që i bashkëlidhet këtij vendimi) të personit të propozuar për anëtar të organit drejtues, marrë nga letërnjoftimi, pra nga pasaporta e personit të propozuar për anëtar të organit drejtues (për person fizik të huaj). Krahas të dhënave për personin e propozuar për anëtar të organit drejtues të marra nga letërnjoftimi, gjegjësisht nga pasaporta, paraqitet deklarata e personit se këto janë të dhëna të tij dhe të sakta, e vërtetuar nga personi i autorizuar (noter).

9.3. Vërtetim për arsimin e lartë të kryer të personit të propozuar për anëtar të organit drejtues.

9.4. Pyetësori i plotësuar për anëtar të organit drejtues (formulari 3). Nënshkrimi i personit të propozuar si anëtar i organit drejtues i cili ka plotësuar pyetësorin duhet të vërtetohet nga personi i autorizuar (noteri). Personi është i autorizuar të përgjigjet në secilën nga pyetjet/kërkesat të përfshira në pyetësorin.

9.5. Vërtetim të së paku gjashtë viteve përvojë pune në fushën e shërbimeve të pagesave ose sistemeve të pagesave, bankave ose shërbimeve të tjera financiare ose në një aktivitet tjetër ose tre vjet përvojë pune si anëtar i organit drejtues ose menaxher në një person juridik në ndonjë nga këto aktivitete. Si vërtetim për plotësimin e këtij kushti dorëzohet vërtetimi nga personat juridikë në të cilat ka fituar përvojën e nevojshme të punës si anëtar i organit drejtues në operator të sistemit të pagesave.

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

9.7. Arsytimi nga personi i propozuar si anëtar i organit drejtues për mënyrën se si kompetenca e tij e fituar profesionale do të kontribuojë në kryerjen me sukses të detyrave si anëtar i organit drejtues, me referencë të veçantë për aktivitetet e planifikuara që do të jenë në kompetencë të personit të propozuar si anëtar i organit drejtues, në pajtim me aktet e brendshme të operatorit të sistemit të pagesave, gjatë periudhës së mandatit të tij. Personi i propozuar si anëtar i organit drejtues duhet të ketë parasysh përgjegjësitë dhe kompetencat, si dhe standardet që operatori i sistemit të pagesave duhet të respektojë në pajtim me rregulloret dhe specifikat e sistemit pagesor.

9.8. Të dhënat nga Regjistri Qendror nëse personi i propozuar është i regjistruar si anëtar i organit drejtues apo mbikëqyrës në një person juridik. Të dhënat duhet të datohen jo më shumë se një muaj para datës së dorëzimit të kërkesës për marrjen e pëlqimit paraprak në Bankën Popullore.

9.9. Kopje e aktit, nëse një akt i tillë është nxjerrë, i autoritetit kompetent për mbikëqyrjen e institucioni pagesash, institucioni të parasë elektronike, operatori të sistemit të pagesave ose autoriteti tjetër mbikëqyrës të bankave ose institucioneve të tjera financiare (përveç aktit të Banka Popullore), me të cilin personit të propozuar si anëtar i organit drejtues i është dhënë pëlqimi që të jetë anëtar i organit drejtues të institucionit të pagesave, institucionit të parasë elektronike, operatorit të sistemit të pagesave, bankës apo institucionit tjetër financiar. Në rast se autoriteti i huaj kompetent për mbikëqyrjen e institucionit të pagesave, institucionit të parasë elektronike, operatorit të sistemit të pagesave, bankës apo institucionit tjetër financiar nuk jep pëlqimin formal, kjo rrethanë duhet të tregohet në kërkesë.

9.10. Deklarata e personit të propozuar si anëtar i organit drejtues, e dhënë nën përgjegjësi të plotë morale, materiale dhe penale, së bashku me një person tjetër fizik, drejtpërdrejt ose tërthorazi dhe/ose me marrëveshje, ushtron kontroll mbi një shoqëri tregtare vendase ose të huaj.

9.11. Deklaratë nga personi i propozuar i cili është anëtar i organit drejtues në një person tjetër juridik, se funksioni i tillë do të pushojë menjëherë pas miratimit nga Banka Popullore për emërimin e tij si anëtar i organit menaxhues të operatorit të sistemit të pagesave.

9.12. Vërtetim nga gjykata kompetente ose institucioni tjetër kompetent se ndaj personit të propozuar për anëtar të organit drejtues nuk është shqiptuar sanksion kundërvajtës, ndalim për ushtrimin e profesionit, veprimtarisë apo detyrës;

9.13. Vërtetim nga gjykata kompetente se personit të propozuar për anëtar të organit drejtues me vendim të formës së prerë të gjykatës nuk i është shqiptuar ndalesë për kryerjen e profesionit, veprimtarisë ose detyrës për vepra penale;

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

10. Përkrah dokumenteve, të dhënave dhe/ose informacioneve nga pika 9) e këtij Vendimi, Banka Popullore mund të kërkojë edhe dokumente, të dhëna dhe/ose informacione tjera shtesë, si dhe precizimin e mëtejshëm të dokumentacionit të dorëzuar nga operatori i sistemit të pagesave.

Banka Popullore, me detyrë zyrtare, mund të kërkojë nga organi përkatës në vend ose jasht vendit edhe dokumenta, të dhëna dhe/ose informacione tjera shtesë për vlerësim të integritetit dhe reputacionit të personit të propozuar për anëtar të organit për udhëheqje.

11. Banka Popullore zhvillon një intervistë me anëtarët e propozuar për organin menaxhues të operatorit të sistemit të pagesave për të vlerësuar nëse personat e propozuar posedojnë njohuri profesionale dhe përvojë në fusha të ndryshme që kërkojnë për menaxhimin e pavarur të operatorit të sistemit të pagesave dhe të kuptuarit e aktiviteteve të kryera nga operatori i sistemit të pagesave dhe rregullave të funksionimit të sistemit të pagesave.

12. Me rastin e vendosjes për kërkesën për marrjen e pëlqimit paraprak për emërimin e anëtarit të organit drejtues të operatorit të sistemit të pagesave, Banka Popullore në bazë të dokumentacionit të dorëzuar nga pikat 8), 9) dhe 10) të këtij vendimi dhe intervistën e zhvilluar nga pika 11) e këtij vendimi, vlerëson nëse personi i propozuar për anëtar të organit drejtues i plotëson kushtet, nëpërmjet:

- vlerësimi i kompetencës dhe reputacionit profesional. Do të konsiderohet se personi i propozuar për anëtar të organit drejtues ka kompetencë profesionale nëse ka të paktën një arsim të lartë dhe gjashtë vjet përvojë pune në fushën e shërbimeve të pagesave ose sistemeve të pagesave, shërbime bankare ose të tjera financiare ose veprimtari tjetër ose tre vjet përvojë pune si anëtar i organit drejtues ose si drejtues në person juridik në ndonjë nga këto veprimtari. Lidhur me vlerësimin për (mos)përmbushje të kushtit për reputacion të personit fizik i cili është anëtar të organit të udhëheqjes përkatësisht zbatohen dispozitat nga pika 6), paragrafi (1), nënparagrafi (1) të këtij Vendimi për vlerësim të (mos)përmbushjes së kushtit për reputacion të personit fizik i cili drejtpërdrejt ose tërthorazi, nëpërmjet lidhjeve të ngushta, posedon pjesëmarrje të kualifikuar;
- përcaktimi nëse është anëtar i Këshillit të Bankës Popullore apo person i punësuar në Bankën Popullore;

- të vlerësojë nëse personi i propozuar për anëtar të organit drejtues nuk i është bindur dispozitave të këtij ligji dhe rregulloreve të miratuara në bazë të këtij ligji dhe/ose nuk ka zbatuar ose nuk zbaton dhe/ose ka vepruar ose ka vepruar në kundërshtim me masat ndaj subjekteve të mbikëqyrjes të vendosura nga guvernatori ose Këshilli Ekzekutiv, me të cilat kërcënohej ose kërcënohej stabiliteti, besueshmëria dhe efikasiteti i funksionimit të sistemit të pagesave, nëse personi i propozuar si anëtar i organit drejtues ka qenë më parë person menaxhues në operatorin e një sistemi pagesash ose ka qenë anëtar i organit drejtues ose person drejtues në një institucion tjetër pagese, institucioni i parasë elektronike dhe/ose operatori i sistemit të pagesave;
- përcaktimin nëse personi i propozuar si anëtar i organit drejtues kryen të drejta dhe përgjegjësi të veçanta në një operator tjetër të sistemit të pagesave, operator i sistemit të shlyerjes së letrave me vlerë, palë qendrore ose person i punësuar prej tyre;
- përcaktimi nëse ai është anëtar i bordit mbikëqyrës, anëtar i bordit drejtues apo anëtar i bordit të drejtorëve të pjesëmarrësit në sistem pagesor;
- përcaktimi nëse ai është anëtar i këshillit mbikëqyrës, pra anëtar joekzekutiv i bordit drejtues në shoqëri tregtare vendase ose të huaja;
- përcaktimi nëse personi i propozuar si anëtar i organit drejtues ka kryer më parë funksionin e personit me të drejta dhe përgjegjësi të veçanta në një operator të sistemit të pagesave, operatori i sistemit të shlyerjes së letrave me vlerë, pala qendrore, pjesëmarrës në sistemin e pagesave ose person tjetër juridik në të cilin është futur administrimi ose mbi të cilin janë hapur procedurat e likuidimit ose falimentimit;
- përcaktimin nëse ai është anëtar i organeve të organizatave jofitimprurëse në baza vullnetare; dhe
- saktësinë, vërtetësinë dhe plotësinë e të dhënave dhe informacionit.

Kur vlerësohet përshtatshmëria e personit të propozuar si anëtar i organit drejtues së bashku me anëtarët e tjerë të organit drejtues, merret parasysh nëse në përbërjen e organit drejtues përfshihen persona që posedojnë njohuri dhe përvojë profesionale në fusha të ndryshme që kërkohen për menaxhimin e pavarur të operatorit të sistemit të pagesave; dhe veçanërisht për të kuptuar aktivitetet e kryera nga operatori i sistemit të pagesave dhe rregullat për funksionimin e sistemit të pagesave, me çka së paku njëri nga anëtarët duhet ta njohë gjuhën maqedonase dhe shkrimin e saj cirilik dhe të ketë vendbanim të përhershëm në Republikën e Maqedonisë së Veriut.

Nëse personi i propozuar si anëtar i organit drejtues është një person i huaj me përvojë si anëtar i organeve të institucioneve financiare, të dhënat e duhura për të vërtetuar kompetencën dhe reputacionin e tij profesionale mund të kërkohen nga autoriteti mbikëqyrës i vendit nga vjen.

13. Në bazë të vlerësimeve nga pika 12) të këtij Vendimi, Këshilli Ekzekutiv miraton aktvendim për lëshimin e pëlqimit paraprak për anëtar të organit për udhëheqje ose për refuzim të kërkesës në afat prej 90 (gjashtëdhjetë) ditë nga paraqitja e kërkesës nga pika 8) e këtij Vendimi.

Nëse kërkesa nuk është e plotë, Banka Popullore e njofton parashtuesin e kërkesës të dorëzojë dokumentet, të dhënat dhe/ose informacionet në afat prej 30 (tridhjetë) ditëve. Ky afat nuk llogaritet në afatin nga paragrafi (1) i kësaj pike.

14. Banka Popullore mund t'i japë pëlqim paraprak personit të propozuar për anëtar të organit drejtues të operatorit të sistemit të pagesave me afat më të shkurtër se afati i përcaktuar në kërkesë, nëse e konsideron të nevojshme.
15. Pas dhënies së pëlqimit paraprak për emërimin e personit të propozuar për anëtar të organit drejtues, operatori i sistemit të pagesave paraqet vendim për kryerjen e regjistrimit të personit në Regjistrin Qendror. Vendimi dorëzohet brenda 5 (pesë) ditëve pas regjistrimit.

IV. DHËNIA E PËLQIMIT PARAPRAK PËR MARRJEN E PJESËMARRJES SË KUALIFIKUAR NË OPERATOR TË SISTEMIT TË PAGESAVE

16. Personi fizik ose juridik i cili ka për qëllim të merr pjesëmarrje të kualifikuar, drejtpërdrejtë ose tërthorazi nëpërmjet personave me të cilët ka lidhje të ngushtë që ta rrit pjesëmarrjen në mënyrë që do të merr së paku 20%, 30% ose 50% të numrit total të aksioneve ose nga aksionet e lëshuara me të drejtë vote ose nga sistemi pagesor pa marrë parasysh atë se a i merr aksionet menjëherë ose gradualisht, paraqet kërkesë deri te Banka Popullore për marrjen e pëlqimit paraprak për marrjen e pjesëmarrjes së kualifikuar (formulari 4), i cili është bashkëngjitur këtij vendimi.

Nëse, në bazë të një vendimi të gjykatës ose të një organi kompetent në pajtim me ligjin, personi fizik ose juridik ka fituar pjesëmarrje të kualifikuar, direkt ose indirekt, nëpërmjet personave me të cilët ka lidhje të ngushta, ka rritur pjesëmarrjen e tij në atë mënyrë që ka fituar të paktën 20%, 30% ose 50% të numrit të përgjithshëm të aksioneve ose të aksioneve të emetuara me të drejtë vote në sistemin e pagesave. operatori brenda dhjetë ditëve nga data e hyrjes në fuqi, gjegjësisht përfundimtare e vendimit, paraqet kërkesë në Bankën Popullore për marrjen e pëlqimit për fitimin e pjesëmarrjes së kualifikuar nga paragrafi (1) i kësaj pike.

17. Kërkesës nga pika 16) i paraqiten dokumentet, të dhënat dhe/ose informacionet e mëposhtme:

17.1. Për person fizikë:

- të dhënat për numrin e aksioneve që personi synon të blejë në operatorin e sistemit të pagesave, si dhe të dhënat për përqindjen e pjesëmarrjes në numrin total të aksioneve ose në aksionet e emetuara me të drejtë vote pas blerjes së planifikuar të aksioneve në operatorin e sistemit të pagesave;
- të dhënat (emri dhe mbiemri, vendi dhe data e lindjes, adresa e banimit, numri i sigurimeve shoqërore dhe numri i letërnjoftimit) të personit fizik, marrë nga letërnjoftimi, respektivisht nga pasaporta nëse personi është person fizik i huaj. Përveç të dhënave personale të marra nga letërnjoftimi, gjegjësisht nga pasaporta, paraqitet deklarata e personit se këto janë të dhëna të tij dhe të sakta, e vërtetuar nga personi autorizuar (noter);
- biografia e arsimimit dhe përvojës profesionale të personit fizik;
- pyetësori i plotësuar për personat fizik për marrjen e pjesëmarrjes së kualifikuar në një operator të sistemit të pagesave (formulari 5), në bashkëngjitje të këtij vendimi. Nënshkrimi i personit të propozuar si anëtar që cili ka plotësuar

pyetësoin duhet të vërtetohet nga personi i autorizuar (noteri). Personi është i detyruar të përgjigjet në secilën nga pyetjet/kërkesat të përfshira në pyetësoin;

- deklaratë nga personi fizik, e dhënë nën përgjegjësinë e plotë morale, materiale dhe penale, për burimet e fondeve të investuara, bazën për blerjen e aksioneve të kërkuarit, duke i bashkëngjitur dëshminë përkatëse të burimeve të fondeve të investuara (aktvendimi i trashëgimisë, konfirmimi nga banka ose institucion tjetër financiar për shumën dhe datën e fondeve të investuara, dokument për shumën e pagës dhe të ardhurave të fituara në baza të tjera ose dëshmi të tjera përkatëse);
- vërtetim nga Drejtoria e të Ardhurave Publike ose vërtetim nga institucioni përkatës (për personat fizikë të huaj) për pagesë të rregullt të tatimeve dhe kontributeve dhe vërtetim nga institucioni kompetent për (mos)ngarkim të pasurisë me detyrime ndaj shtetit dhe personave të tjerë juridikë dhe fizikë;
- deklaratë nga personi fizik, e dhënë nën përgjegjësi të plotë morale, materiale dhe penale, për gjendjen e tij pasurore në datën e paraqitjes së kërkesës nga kërkuari, me bashkëngjitur dëshminë përkatëse të pronësisë dhe burimet e të ardhurave (konfirmim nga banka ose institucion tjetër financiar për shumën e depozitave në pronësi të personit fizik, vërtetim i pronësisë mbi pasurinë e paluajtshme, vërtetim i pronësisë së letrave me vlerë ose aksioneve në persona juridikë, dëshmi të tjera të gjendjes pasurore dhe origjinës së mjeteve të personit fizik);
- deklaratë nga personi fizik, të dhënë me përgjegjësi të plotë morale, materiale dhe penale, për borxhe ndaj personave juridikë vendas dhe të huaj, me listën e atyre personave dhe shumat e borxhit;
- deklaratë nga personi fizik, e dhënë nën përgjegjësinë e plotë morale, materiale dhe penale, se ai do të vazhdojë të mbështesë funksionimin e kërkuarit dhe se, nëse është e nevojshme, do të investojë kapital shtesë në operatorin e sistemit pyetësor;
- listën e shoqërive tregtare të administruara nga personi fizik ose në të cilat ai ka kontroll, me të dhëna për përqindjen e kontrollit të drejtpërdrejtë ose të tërthortë në ato shoqëri, gjendjen e tyre (jo)aktive dhe përshkrim të shkurtër të veprimtarisë që kryejnë;
- deklaratë nga personi fizik, e dhënë nën përgjegjësinë e plotë morale, materiale dhe penale, për ekzistimin ose mosekzistimin e lidhjeve të ngushta në kuptim të Ligjit me Persona Juridikë dhe Fizikë që kanë pjesëmarrje ose pjesëmarrje të kualifikuar në operatorin e sistemit të pagesave;
- deklarata e personit fizik, e dhënë nën përgjegjësinë e plotë morale, materiale dhe penale, pavarësisht nëse ai vepron bashkërisht, drejtpërdrejt ose tërthorazi, nëpërmjet marrëveshjes formale ose joformale, me persona të tjerë që kanë pjesëmarrje ose pjesëmarrje të kualifikuar në operatorin e sistemit të pagesave ose me persona të tjerë, të cilët do të kishin kontroll mbi operatorin e sistemit të pagesave;
- deklaratë e personit fizik, e dhënë nën përgjegjësinë e plotë morale, materiale dhe penale, së bashku me person tjetër fizik, drejtpërdrejt ose tërthorazi dhe/ose nëpërmjet një marrëveshjeje, ushtron kontroll mbi një shoqëri tregtare vendase ose të huaj;

- vërtetim nga gjykata kompetente apo institucioni tjetër kompetent se personit fizik nuk i është shqiptuar sanksion kundërvajtës, ndalim për ushtrimin e profesionit, veprimtarisë apo detyrës;
- vërtetim nga gjykata kompetente se personit fizik me vendim të formës së prerë të gjykatës nuk i është shqiptuar ndalimi i ushtrimit të profesionit, veprimtarisë ose detyrës për vepra penale;
- Vërtetim nga gjykata kompetente se personi fizikë me aktgjykim të formës së prerë nuk është dënuar me burgim të pakushtëzuar më shumë se gjashtë muaj, për aq kohë sa zgjasin pasojat juridike të aktgjykimit. Nëse personifizikë ka bashkëpunëtor në kuptim të Ligjit, ky vërtetim nga gjykata kompetente dorëzohet edhe për;
- kopje të aktit, nëse akti i tillë është nxjerrë, autoritetit përgjegjës për mbikëqyrjen e institucionit të pagesave, institucionit të parasë elektronike, operatorit të sistemit të pagesave, të organi tjetër mbikëqyrës të bankave ose institucioneve të tjera financiare (përveç aktit të Bankës Popullore), me të cilin personit fizik i është dhënë pëlqimi për të marrë pjesëmarrje të kualifikuar në një institucion pagese, institucion të parasë elektronike, operator të sistemit të pagesave, bankë ose institucion tjetër financiar. Në rast se autoriteti i huaj kompetent për mbikëqyrjen e institucionit të pagesave, institucionit të parasë elektronike, operatorit të sistemit të pagesave, autoriteti i huaj mbikëqyrës i bankave apo institucioneve të tjera financiare nuk jep pëlqimin formal, kjo rrethanë duhet të tregohet në kërkesë.

17.2 Për persona juridikë:

- të dhënat për numrin e aksioneve që personi synon të blejë në operatorin e sistemit të pagesave, si dhe të dhënat për përqindjen e pjesëmarrjes në numrin total të aksioneve ose në aksionet e emetuara me të drejtë vote pas blerjes së planifikuar të aksioneve në operatorin e sistemit të pagesave;
- certifikatë nga regjistri ku është regjistruar personi juridik, i lëshuar nga organi kompetent dhe jo më i vjetër se 30 (tridhjetë) ditë nga dita e paraqitjes së kërkesës;
- Aktin e vlefshëm për themelim dhe listën e anëtarëve të organeve të administrimit të personit juridik;
- certifikatë nga regjistri i vetëm i aksionarëve të personit juridik, d.m.th. informacione për pronarët e aksioneve të personit juridik, në varësi të formës juridike të personit juridik. Në bashkëngjitje është edhe paraqitja skematike e strukturës së pronësisë së personit juridik deri te pronari aktual - person fizik dhe listë e personave që janë pronarë përfundimtarë të atij personi juridik ndaj personave fizikë me të dhënat e mëposhtme: emri dhe mbiemri i personit, respektivisht, emri / emri i pronarit, adresa e vendbanimit / vendqëndrimi, adresën e selisë/administrimit të pronarit dhe të dhëna të tjera identifikuese, si dhe të dhëna për shumat absolute dhe në përqindje të pronësisë në personin juridik;
- pyetësori i plotësuar për personat juridikë të cilët kanë qëllim marrjen e pjesëmarrjes së kualifikuar në një operator të sistemit të pagesave (formulari 6), në bashkëngjitje të këtij vendimi. Pyetësori duhet të plotësohet dhe të nënshkruhet nga personi përgjegjës – anëtar i organit drejtues të personit juridik.

Nënshkrimi i anëtarit të organit drejtues të personit juridik që ka plotësuar pyetësonin duhet të vërtetohet nga personi i autorizuar (noteri). Personi është i detyruar të përgjigjet në secilën nga pyetjet/kërkesat të përfshira në pyetësonin;

- deklaratë nga personi përgjegjës – anëtar i organit drejtues të personit juridik, e dhënë nën përgjegjësinë e plotë morale, materiale dhe penale, pavarësisht nëse personi fizikë vepron bashkërisht, drejtpërdrejt ose tërthorazi, nëpërmjet marrëveshjes formale ose joformale, me persona të tjerë që kanë pjesëmarrje ose pjesëmarrje të kualifikuar në operatorin e sistemit të pagesave ose me persona të tjerë, të cilët do të kishin kontroll mbi parashtruesin e kërkesës;
- listën e shoqërive tregtare në të cilat personi juridik ka kontroll, me të dhëna për përqindjen e kontrollit të drejtpërdrejtë ose të tërthortë në ato shoqëri, statusin e tyre (jo)aktiv dhe një përshkrim të shkurtër të veprimtarisë që kryejnë;
- deklaratë nga personi përgjegjës - anëtar i organit drejtues të personit juridik, i dhënë nën përgjegjësi të plotë morale, materiale dhe penale, për burimet e mjeteve të investuara, respektivisht bazën për blerjen e aksioneve në operatorin e sistemit të pagesave, duke i bashkangjitur dëshmitë e duhura të burimeve të mjeteve të investuara (raporti i auditimit, llogaria vjetore ose dëshmi të tjera relevante);
- deklaratë nga personi përgjegjës - anëtar i organit drejtues të personit juridik, e dhënë nën përgjegjësinë e plotë morale, materiale dhe penale, për borxhe ndaj personave juridikë vendas dhe të huaj, me listën e atyre personave dhe shumat e borxhit;
- deklaratë nga personi përgjegjës - anëtar i organit drejtues të personit juridik, e dhënë nën përgjegjësinë e plotë morale, materiale dhe penale, se ai do të vazhdojë të mbështesë funksionimin e operatorit të sistemit të pagesave dhe, nëse është e nevojshme, do të investojë kapital shtesë në operatorin e sistemit të pagesave;
- vërtetim nga Drejtoria e të Ardhurave Publike ose vërtetim nga institucioni përkatës (për persona juridikë të huaj) për pagesë të rregullt të tatimeve dhe kontributeve dhe vërtetim nga institucioni kompetent për (mos) ngarkim të pasurisë me detyrime ndaj shtetit dhe ndaj të tjerëve. persona juridikë dhe fizikë;
- deklaratë nga personi përgjegjës - anëtar i organit drejtues të personit juridik, e dhënë nën përgjegjësinë e plotë morale, materiale dhe penale, për ekzistimin ose mosekzistimin e lidhjeve të ngushta në kuptim të Ligjit, me Persona Juridike dhe Fizikë që kanë pjesëmarrje ose pjesëmarrje të kualifikuar në operatorin e sistemit të pagesave;
- vërtetim nga gjykata kompetente ose institucioni tjetër kompetent se personit juridik me vendim të formës së prerë nuk i është shqiptuar dënimi dytësor:
 - 1) ndalim i përkohshëm i realizimit të veprimtarisë së operatorit të sistemit të pagesave për aq kohë sa zgjasin pasojat juridike të vendimit;
 - 2) ndalim i përhershëm i veprimtarisë së operatorit të sistemit të pagesave për aq kohë sa zgjasin pasojat juridike të vendimit;
 - 3) ndalimi i marrjes së lejes për realizimin e veprimtarisë së operatorit të sistemit të pagesave për aq kohë sa zgjasin pasojat juridike të vendimit;
 - 4) marrja e lejes për realizimin e veprimtarisë së operatorit të sistemit të pagesave për aq kohë sa zgjasin pasojat juridike të vendimit;

- 5) ndalimi i themelimit të personave të rinj juridikë përderisa zgjasin pasojat juridike të aktgjykimit;
 - 6) ndalesë e personit juridik, përderisa zgjasin pasojat juridike të.
- vërtetim nga institucioni kompetent se ndaj personit juridik nuk është hapur procedurë likuidimi apo falimentimi.
 - raportet e auditimit për shoqërinë tregtare për 3 (tre) vitet e fundit, mbi baza individuale ose nëse është e zbatueshme në bazë të konsoliduar (nëse personi juridik ka detyrim për përgatitjen e raporteve të tilla, në pajtim me rregulloret për kontabilitet në Republikën e Maqedonisë së Veriut ose në shtetin ku ndodhet selia e personit juridik). Shoqëritë tregtare që janë krijuar dhe funksionojnë për më pak se 3 (tre) vjet janë të detyruar të ofrojnë raporte auditimi për 3 (tre) vitet e fundit për pronarët e tyre - shoqëritë tregtare, respektivisht të dorëzojë dokumentacionin përkatës nga pika 17), nën-pika 17.1.) nga ky vendim për pronarët e saj - persona fizikë që kanë pjesë në kapitalin e shoqërisë tregtare mbi 20%;
 - kopje e aktit, nëse një akt i tillë është nxjerrë, autoritetit kompetent për mbikëqyrjen e institucioni pagesash, institucionit të parasë elektronike, respektivisht operatorit të sistemit të pagesave ose një autoritet tjetër mbikëqyrës të bankave ose institucioneve të tjera financiare (përveç aktit të Bankës Popullore), me të cilin personit fizik i është dhënë pëlqimi për të marrë pjesëmarrje të kualifikuar në një institucion pagese, institucion të parasë elektronike, operator të sistemit të pagesave, bankë ose institucion tjetër financiar. Në rast se autoriteti i huaj kompetent për mbikëqyrjen e institucionit të pagesave, institucionit të parasë elektronike, operatorit të sistemit të pagesave, autoriteti i huaj mbikëqyrës i bankave apo institucioneve të tjera financiare nuk jep pëlqimin formal, kjo rrethanë duhet të shkruhet në kërkesë.
18. Personi fizik ose juridik që synon të përvetësojë të paktën 50% të numrit të përgjithshëm të aksioneve ose të aksioneve të emetuara me të drejtë vote në operatorin e sistemit të pagesave, me kërkesën nga pika 16) e këtij vendimi, përveç dokumenteve, të dhënave dhe / ose informacioni i pikës 17) të këtij vendimi përfshin edhe një plan për tre vitet e para të punës së funksionimit, me projeksion të pasqyrave financiare, si dhe të dhëna për ndryshimet e planifikuara në aktivitetet e biznesit, organizimin apo drejtimin e operatorit të sistemit të pagesave.
 19. Përkrah dokumenteve, të dhënave dhe/ose informacioneve nga pika 17) dhe 18) e këtij Vendimi, Banka Popullore mund të kërkojë edhe dokumente, të dhëna dhe/ose informacione tjera shtesë, si dhe precizimin e mëtejshëm të dokumentacionit të dorëzuar nga parashtuesi i kërkesës.
- Banka Popullore, me detyrë zyrtare, mund të kërkojë nga organi përkatës në vend ose jasht vendit edhe dokumenta, të dhëna dhe/ose informacione tjera shtesë për vlerësim të integritetit dhe reputacionit të personit i cili ka për qëllim të marrë pjesëmarrje të kualifikuar në operatorin e sistemit të pagesave.
20. Gjatë vendosjes në lidhje me kërkesën për lëshimin e pëlqimit paraprak për marrjen e një pjesëmarrjeje të kualifikuar në një operator të sistemit të pagesave, në bazë të dokumentacionit të paraqitur nga pikat 16), 17), 18) dhe 19) të këtij vendimi, Banka Popullore vlerëson nëse personi i cili synon të blejë aksione në operatorin e sistemit të pagesave i plotëson kushtet, përmes:

- përcaktimin e identitetit, formës juridike, strukturës së pronësisë së personit që synon të fitojë pjesëmarrje të kualifikuar, si dhe personave të lidhur dhe personave me të cilët ka lidhje të ngushta në pajtim me ligjin;
- përcaktimi nëse gjendja financiare e personit që synon të blejë aksione në operatorin e sistemit të pagesave është adekuate në raport me vlerën e aksioneve që ai synon të blejë dhe nëse personi ka aftësinë për mbështetje kapitale të ardhshme të operatorit të sistemit të pagesave. Gjatë vlerësimit të gjendjes financiare të personit fizik, vlerësohen mjetet e tij personale pa u marrë parasysh mjetet e huazuara. Nëse personi është person juridik, gjendja e tij financiare vlerësohet mbi bazën e të dhënave nga raportet financiare;
- vërtetimin e burimeve të mjeteve për marrjen e pjesëmarrjes së kualifikuar, origjinën dhe ligjshmërinë e tyre;
- vlerësimi i reputacionit të personit dhe i personave të lidhur me të dhe personave me të cilët ka lidhje të afërta në pajtim me Ligjin. Në lidhje me vlerësimin e (mos)plotësimin të kushtit për reputacionin e personit fizik ose juridik që synon të marrë një pjesëmarrje të kualifikuar në një operator të sistemit të pagesave, zbatohen dispozitat e pikës 6), paragrafi (1), nënparagrafi (1) e këtij vendimi;
- vlerësimi i strukturës drejtuese dhe organizative të njësisë, i cili duhet të jetë i qartë dhe të përfshijë ekzistencën e: procedurat e duhura për përcaktimin, menaxhimin, monitorimin dhe raportimin e të gjitha rreziqeve ndaj të cilave është i ekspozuar ose mund të ekspozohet operatori i sistemit të pagesave, në rastet kur kërkesa ka të bëjë me blerjen e të paktën 50% të numrit të përgjithshëm të aksioneve ose të aksioneve të emetuara. me të drejtën e zërit në operatorin e sistemit të pagesave;
- vlerësim nëse për shkak të ekzistimit të lidhjeve të ngushta të personit me persona të tjerë juridikë ose fizikë dhe / ose struktura organizative dhe pronësore e personit ose grupit të cilit i përket, mbikëqyrja e operatorit të sistemit të pagesave në pajtim me ligjin, do të ishte e pamundur ose dukshëm më e vështirë;
- vlerësim nëse për shkak të rregulloreve dhe praktikave të vendit të tretë që zbatohen për personat me të cilët personi ka lidhje të ngushta, mbikëqyrja e operatorit të sistemit të pagesave në pajtim me Ligjin do të ishte e pamundur ose dukshëm më e vështirë;
- vlerësim nëse blerja e planifikuar e një pjesëmarrjeje të kualifikuar në një operator të sistemit të pagesave është e lidhur me pastrimin e parave dhe/ose financimin e terrorizmit;
- përcaktim nëse në kërkesën ka mospajtueshmëri të cilat nuk mund të sqarohen; dhe
- saktësinë dhe vërtetësinë e të dhënave të paraqitura së bashku me kërkesën.

21. Në bazë të vlerësimit nga pika 20) e këtij vendimi, Këshilli ekzekutiv merr vendim për dhënien e pëlqimit paraprak për fitimin e pjesëmarrjes së kualifikuar ose rrëzimin e kërkesës brenda 90 (nëntëdhjetë) ditëve nga dita e paraqitjes së kërkesës nga pika 16) e këtij vendimi.

Nëse kërkesa nuk është e plotë, Banka Popullore e njofton parashtruesin e kërkesës të dorëzojë dokumentet, të dhënat dhe/ose informacionet në afat prej 30 (tridhjetë) ditëve. Ky afat nuk llogaritet në afatin nga paragrafi (1) i kësaj pike.

22. Nëse personi juridik që ka fituar ose synon të marrë një pjesëmarrje të kualifikuar në një operator të sistemit të pagesave është një ofrues i shërbimeve të pagesave që ka marrë leje nga Banka Popullore, nuk dorëzon dokumente, të dhëna dhe/ose

informacione nga pika 17), nënpikat 17.2) dhe 18) të këtij vendimi. Banka Popullore mund të kërkojë dokumente, të dhëna dhe/ose informata shtesë për të verifikuar pajtueshmërinë e personit juridik që ka ose planifikon të marrë një pjesëmarrje të kualifikuar në pajtim me ligjin.

V. LËSHIMI I PËLQIMIT PARAPRAK PËR NDRYSHIM DHE/OSE PLOTËSIM TË RREGULLAVE PËR FUNKSIONIMIN E SISTEMIT TË PAGESAVE

23. Operatori i sistemit të pagesave është i detyruar të paraqesë kërkesë në Bankën Popullore për marrjen e pëlqimit paraprak nga Këshilli Ekzekutiv për ndryshimin dhe/ose plotësimin e rregullave për funksionimin e sistemit të pagesave, me të cilën është i detyruar të paraqesë:

- propozim për ndryshim dhe/ose plotësim të rregullave për funksionimin e sistemit të pagesave, si dhe një tekst të rafinuar të rregullave që përmbajnë ndryshimin dhe/ose shtesën e propozuar;
- justifikimi i ndryshimit dhe/ose shtesës së propozuar me një vlerësim të ndikimit të tyre në menaxhimin e rreziqeve në sistemin e pagesave.

24. Me rastin e vendosjes për kërkesën për lëshimin e pëlqimit paraprak për modifikim dhe/ose plotësimin e rregullave për funksionimin e sistemit të pagesave, bazuar në dokumentacionin e paraqitur nga pika 23) e këtij vendimi, Këshilli Ekzekutiv vlerëson nëse ndryshimi dhe/ose shtesa e propozuar në rregullat për funksionimin e sistemit të pagesave janë në pajtim me nenin 134, paragrafi (2) nga Ligji dhe nuk kërcënojnë besueshmërinë, stabilitetin dhe efikasitetin e funksionimit të sistemit të pagesave.

25. Këshilli Ekzekutiv miraton aktvendim për dhënien e pëlqimit brenda 30 (tridhjetë) ditëve nga dita e paraqitjes së kërkesës nga pika 23 e këtij vendimi, nëse është dorëzuar dokumentacioni i duhur dhe ndryshimet dhe/ose shtesat e propozuara në rregullat për funksionimin e sistemit të pagesave janë në pajtim me ligjin dhe rregulloret e miratuara në bazë të Ligjit.

Nëse kërkesa nuk është e kompletuar, Banka Popullore e njofton operatorin e sistemit të pagesave që të dorëzojë dokumentet, të dhënat dhe/ose informacionin më së voni në afat prej 15 (pesëmbëdhjetë) ditësh. Ky afat nuk llogaritet në afatin nga paragrafi (1) i kësaj pike.

26. Operatori i sistemit të pagesave është i obliguar të dorëzojë një kopje të tekstit të miratuar për ndryshim dhe/ose plotësimin e rregullave të funksionimit të sistemit të pagesave në Bankën Popullore, si dhe tekst të konsoliduar të rregullave për funksionimin e sistemit të pagesave, ndryshimi dhe/ose shtimi i të cilave ka marrë pëlqimin, brenda 3 (tre) ditëve nga dita e miratimit të tyre.

VI. MËNYRA E DORËZIMIT/SIGURIMIT TË DOKUMENTACIONIT DHE TË DHËNAVE TJERA DHE INFORMACIONET E NEVOJSHME PËR ZBATIM TË KËTJ VENDIMIT

27. Parashtruesi i kërkesës është i obliguar plotësisht të përgatisë kërkesën të cilën e paraqet deri te Banka Popullore, të kontrollojë dhe të sigurohet që kërkesa dhe

dokumentacioni i cili paraqitet drejt kërkesës nuk përmban gabime në pikëpamje të fakteve, lëshime tjera ose mospërputhje.

Kërkesës së paragrafit (1) të kësaj pike, parashtruesi i kërkesës paraqet dëshmi se pagesa për shqyrtimin e kërkesës është paguar në pajtim me Vendimin për tarifën uniforme të tarifave për shërbimet e kryera nga Banka Popullore e Republikës së Maqedonisë së Veriut.

Kërkesave nga paragrafi (1) i kësaj pike duhet t'u dorëzohet dokumentacioni i plotë i paraparë me ligj dhe këtë vendim.

28. Dokumentacioni i paraqitur për kërkesat nga pikat 2), 8), 16) dhe 23) të këtij vendimi duhet të jetë në origjinal ose kopje e vërtetuar nga një person i autorizuar (noter), të nënshkruar nga personi i autorizuar ose nga organi kompetent kompetent, të jetë i pastër, pa korrigjime shtesë dhe në gjuhën maqedonase. Nëse dokumenti që do të dorëzohet është në gjuhë tjetër, së bashku me origjinalin, dorëzohet edhe përkthimi në gjuhën maqedonase, i vërtetuar nga përkthyes i autorizuar gjyqësor, me përjashtim të pasqyrave financiare dhe pasqyrave financiare të audituara të personave juridikë të huaj në gjuhën angleze.
29. Të gjitha vërtetimet, deklaratat dhe pyetësorët që janë pjesë e dokumentacionit që i paraqitet kërkesave nga pikat 2), 8), 16) dhe 23) të këtij vendimi duhet të jenë të vërtetuara nga personi i autorizuar (noter) dhe nuk duhet të jenë më të vjetra se 6 (gjashtë) muaj para datës së paraqitjes së kërkesës. Të gjitha vendimet që janë pjesë e dokumentacionit nuk duhet të jenë më të vjetra se 6 (gjashtë) muaj para datës së paraqitjes së kërkesës, me përjashtim të vendimeve të marra nga mbledhja e aksionarëve, të cilat nuk duhet të jenë më të vjetra se 1 (një) vit përpara datës së paraqitjes së kërkesës.
30. Nëse legjislacioni i vendit të origjinës së personit të huaj që paraqet kërkesë për pëlqimin paraprak, ose legjislacionin e vendit në të cilin ai person ka punuar për të paktën pesë vjet përpara se të bëjë kërkesën për miratim paraprak, ndryshe e rregullon çështjen në lidhje me dokumentacionin që i paraqitet kërkesës, është e detyrueshme të bashkëngjitni:
 - ekstrakt nga rregullorja përkatëse e vendit të huaj; ose
 - mendim juridik nga avokat, i shoqëruar me një dokument që vërteton se është avokat i autorizuar në vendin e huaj.
- Në dokumentet nga paragrafi (1) i kësaj pike duhet të theksohet qartë dhe pa mëdyshje se në pajtim me legjislativën e vendit të huaj, një dokument i përshkruar me këtë Vendim nuk mund të merret, d.m.th. nuk ekziston institucion kompetent në atë vend që mban evidencë dhe lëshon një dokument si ai i paraparë në këtë vendim ose të theksohet qartë dhe pa mëdyshje se në cilën mënyrë dhe përmes cilit dokument dëshmohet një rrethanë e caktuar (shqiptim ndalese për kryerje të profesionit, veprimtarisë ose detyrës).
31. Banka Popullore i shqyrton kërkesat nga pikat 2), 8), 16) dhe 23) të këtij vendimi, me dokumentacionin e plotë. "Dokumentacion i plotë" nënkupton dokumentacionin e përcaktuar me këtë vendim, dokumentacionin që kërkohet shtesë nga Banka Popullore, si dhe dokumentet, të dhënat dhe informacionet përkatëse që duhet të merren nga institucionet kompetente vendase dhe të huaja për vendimmarrje në

lidhje me kërkesën. Nëse është e nevojshme, Banka Popullore mund të mbajë takime me aplikuesin.

32. Gjatë shqyrtimit të kërkesave nga pikat 2), 8), 16) dhe 23) të këtij vendimi, Banka Popullore mund të përdorë dokumentacionin që disponon edhe për operatorin përkatës të sistemit të pagesave, personin juridik ose fizik.

VII. PËRMBAJTJA DHE MËNYRA E UDHËHEQJES SË REGJISTRIT TË OPERATORËVE TË SISTEMIT PAGESOR DHE MËNYRA E FSHIRJES SË TË DHËNAVE NGA REGJISTRAT

33. Regjistri i operatorëve të sistemeve të pagesave (në tekstin e mëtejshëm: Regjistri) i mbajtur nga Banka Popullore përmban të dhëna për sistemet e pagesave të cilat menaxhojnë shoqëritë tregtare që kanë marrë licencën për të ushtruar veprimtarinë e operatorit të sistemit të pagesave në pajtim me Ligjin, dhe sistemet e pagesave të krijuara nga Banka Popullore në pajtim me Ligjin për Bankën Popullore të Republikës së Maqedonisë së Veriut, si dhe për pjesëmarrësit në këto sisteme pagesash.

34. Regjistri nga pika 33) e këtij vendimi përmban në veçanti:

- 34.1 Të dhënat e operatorëve të sistemit të pagesave:

- numri rendor;
- emri i sistemit të pagesave;
- lloji i sistemit të pagesave;
- emri i operatorit të sistemit të pagesave;
- NVA i operatorit të sistemit të pagesave;
- NVT i operatorit të sistemit të pagesave;
- adresën e selisë së operatorit të sistemit të pagesave;
- numrin dhe datën e vendimit për lëshimin e licencës për ushtrimin e veprimtarisë së operatorit të sistemit të pagesave, me përjashtim të sistemeve të pagesave të menaxhuara nga Banka Popullore;
- pjesëmarrësit në sistemin e pagesave.

- 34.2 Të dhënat e pjesëmarrësve të sistemit të pagesave:

- numri rendor;
- emri pjesëmarrësit në sistemin e pagesave;
- NVA i pjesëmarrësit të sistemit të pagesave;
- adresa e selisë së pjesëmarrësit në sistemin e pagesave.

- 34.3 Të dhënat e operatorëve të sistemit të pagesave për të cilët është marrë vendim për revokimin e licencës së operatorit të sistemit të pagesave ose është dhënë pëlqimi për ndërprerjen e funksionimit të operatorit të sistemit të pagesave në pajtim me Ligjin:

- numri rendor;
- emri i sistemit të pagesave;
- lloji i sistemit të pagesave;
- emri i operatorit të sistemit të pagesave;
- NVA i operatorit të sistemit të pagesave;
- arsye për revokimin e licencës ose ndërprerjen e funksionimit të operatorit të sistemit të pagesave;

- numri dhe data e aktvendimit për revokimin e licencës ose ndërprerjen e funksionimit të operatorit të sistemit të pagesave.
- 35. Banka Popullore e mban Regjistrin në formë elektronike. Regjistri është publik dhe i disponueshëm në faqen e internetit të Bankës Popullore(www.nbrm.mk).
- 36. Banka Popullore regjistron dhe përditëson të dhënat në regjistrë nga pika 33) e këtij vendimi, sipas detyrës zyrtare dhe në bazë të dokumentacionit për operatorët e sistemit të pagesave dhe/ose për pjesëmarrësit në sistemet e pagesave të parashikuara në pikën 33) të këtij vendimi.
- 37. Banka Popullore, në bazë të vendimit për revokimin e licencës për operatorin e sistemit të pagesave ose pëlqimi i dhënë për të ndërprerë punën e një operatori të sistemit të pagesave fshin menjëherë të dhënat nga pika 34), nën-pika 34.1) e këtij vendimi nga të dhënat në Regjistri dhe shënohen të dhënat nga pika 34), nën-pika 34.3) e këtij vendimi.
- 38. Së bashku me shënimin e çdo fshirjeje, ndryshimi, vërejtjeje ose korrigjimesh në Regjistrë, shënohet edhe data e regjistrimit.

VIII. DISPOZITA PËRFUNDIMTARE

- 39. Ky vendim hyn në fuqi në ditën e tetë nga dita e publikimit në Gazetën Zyrtare të Republikës së Maqedonisë.

V. nr. 02-15/XXII-6/2022
28 dhjetor 2022
Shkup

Guvernatorja dhe
kryesuesja
e Këshillit të Bankës
Popullore të Republikës së
Maqedonisë së Veriut

dr. Anita Angellovska-
Bezhoska

KËRKESË
për marrjen e lejes së operatorit të sistemit të pagesave

1. Të dhëna për shoqërinë tregtare që synon të kryejë veprimtarinë e operatorit të sistemit të pagesave:

Emri i personit juridik	
Selia	
Numri tatimor	
NVAQ	
Numri i telefonit, adresa e emailit dhe faqja e internetit	
Selia dhe/ose adresa e vendit nga ku bëhet udhëheqja e parashtruesit të kërkesës (në rastet kur ky vend është i ndryshëm nga selia)	
Veprimtaria bazë, në pajtim me klasifikimin kombëtar të veprimtarive	

2. Të dhënat për personin e autorizuar për kontakt me Bankën Popullore të shoqërisë tregtare që synon të kryejë veprimtarinë e operatorit të sistemit të pagesave:

	Personi i autorizuar 1:	Personi i autorizuar 2:
Emri dhe mbiemri		
Vendi i punës		
Numri i telefonit		
Adresa elektronike:		

3. Lista e dokumenteve, të dhënave dhe/ose informacioneve të paraqitura në kërkesën për marrjen e licencës për operatorin e sistemit të pagesave nga shoqëria tregtare:

Numri rendor	Emri i dokumentit	Numri i faqeve
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		
6.		
7.		
8.		
9.		
10.		
11.		
12.		

13.		
14.		
15.		
16.		
17.		
18.		
19.		
20.		

Vendi dhe data

Nënshkrimi i personit përgjegjës –
anëtar i organit drejtues të
parashtruesit të kërkesës

Formular 2

KËRKESË

për marrjen e pëlqimit paraprak për emërimin e anëtarit të organit drejtues të operatorit të sistemit të pagesave

1. Të dhënat për personin e propozuar si anëtar i organit drejtues të operatorit të sistemit të pagesave:

Emri dhe mbiemri	
Adresa e vendbanimit /vendqëndrimit	
NVAS (ose numër përkatës identifikues, në pajtim me rregulloret e vendit të huaj– për person të huaj fizik)	
Data dhe vendi i lindjes (nëse nuk ka NVAQ të disponueshme)	
Shtetësia =(shtetësitë)	
Numri i telefonit	
Adresa elektronike:	

2. Të dhënat për personin e autorizuar për të kontaktuar Bankën Popullore të operatorit të sistemit të pagesave, i cili propozon anëtar të organit drejtues:

	Personi i autorizuar 1:	Personi i autorizuar 2:
Emri dhe mbiemri:		
Vendi i punës:		
Numri i telefonit		
Adresa elektronike:		

3. Lista e dokumenteve, të dhënave dhe/ose informacioneve që duhen paraqitur në kërkesën për marrjen e pëlqimit paraprak për anëtar të organit drejtues të operatorit të sistemit të pagesave:

Numri rendor	Emri i dokumentit	Numri i faqeve
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		
6.		
7.		
8.		
9.		
10.		
11.		
12.		
13.		
14.		
15.		

16.		
17.		
18.		
19.		
20.		

Vendi dhe data

Nënshkrimi

Formulari 3

PYETËSOR

**për personin e propozuar si anëtar i organit drejtues të operatorit të sistemit të
pagesave**

1. Të dhëna personale

Emri dhe mbiemri	
Data dhe vendi i lindjes	
NVAQ	
Nënshtetësi	
Numri i letërnjoftimit ose numri i pasaportës (për person të huaj fizik)	
Adresa e vendbanimit /vendqëndrimit	
Adresa në Republikën e Maqedonisë së Veriut (nëse bëhet fjalë për person të huaj me qëndrim në Republikën e Maqedonisë së Veriut)	
Numri i telefonit	
Adresa elektronike:	

2. Edukimi dhe kompetenca profesionale

2.1. Edukimi

Emri i institucionit edukativ dhe selia	Emri i plotë i shkallës së arsimit të kryer	Periodha e arsimit të kryer

2.2. Njohuri të gjuhës maqedonase

Gjuhë amtare _____
 Shkëlqyeshëm _____
 Mirë _____
 Dobët _____

2.3. Njohuri të gjuhëve të huaja

Gjuhë e huaj	Shkëlqyeshëm	Mirë	Dobët

2.4. Kompetencë profesionale

Shënoni të gjitha vendet e punës dhe/ose funksionet në të cilat keni punuar / i keni kryer deri në momentin e plotësimit të pyetësorit (duke filluar nga vendi i fundit i punës):

Periudha prej/nga (muaj/vit)	Emri, selia, veprimtaria bazë, numri i telefonit dhe posta elektronike e punëdhënësit	Vendi i punës/funksioni, përshkrim i shkurtë i detyrave të punës dhe autorizimet për vendimarrje

2.5. Shënoni të gjitha anëtarësimet në trupat profesionale dhe organizata të ngjajshme:

Trupi profesional dhe organizata të ngjajshme	Data e kryerjes së anëtarësimit

2.6. Shënoni të gjitha trajnimet e kryera në fushën e shërbimeve pagesore, sistemeve pagesore, bankingut dhe/ose financave:

Emri i trajnimit	Institucioni që e ka zbatuar trajnimin	Periudha e mbajtjes së trajnimit

3. A jeni sanksionuar për kundërvajtje, dënim me ndalesë të kryerjes së profesionit, veprimtarisë ose detyrës? A u është shqiptuar sanksion për kundërvajtje, ndalim ushtrimi i profesionit, shënoni të gjitha detajet.

4. A jeni denuar me vendim të plotfuqishëm nga gjykata për kundërvajtje ose me dënim për ndalesë të kryerjes së profesionit, veprimtarisë ose detyrës për veprat penale? A jeni sanksionuar ose keni dënim të tillë, shënoni të gjitha detajet.

5. A keni qenë i/e denuar me vendim të plotfuqishëm nga gjykata me burgim të pakushtëzueshëm më shumë se gjashtë muaj? Nëse është sjellur vendim i tillë, shënoni të gjitha detajet.

5.1. Nëse keni bashkëpunuar në kuptim të Ligjit e Shërbimeve Pagesore dhe Sistemeve Pagesore, a ka qenë personi i denuar me vendim të plotfuqishëm nga gjykata me burgim të pakushtëzueshëm më shumë se gjashtë muaj? Nëse është sjellur vendim i tillë, shënoni të gjitha detajet.

6. A jeni Ju ose personat me të cilët keni lidhje të afërta, aksionar, pronar, bashkëpronar ose ortak në person juridik, duke përfshirë operatorin e sistemit të pagesave në të cilin jeni propozuar si anëtar i organit drejtues? Nëse përgjigja është pozitive, plotësoni dy tabelat në vijim, ku e para plotësohet vetëm për personin e propozuar, dhe e dyta për personat me të cilët personi i propozuar ka lidhje të ngushta.

Emri dhe selia e personit juridik në të cilin subjekti i propozuar ka pjesë të kapitalit dhe/ose aksionet me të drejtë vote	Përqindje nga kapitali dhe/ose nga aksionet me drejt vote

Emri dhe mbiemri, ose emri i personit me të cilin keni lidhje të afërta dhe mënyra e lidhshmërisë	Emri dhe selia e personit juridik në të cilin personi me të cilin keni lidhje të afërta ka pjesë nga kapitali dhe/ose nga aksionet me drejt vote	Përqindje nga kapitali dhe/ose nga aksionet me drejt vote

7. A jeni Ju ose personat që kanë lidhje të afërta me Ju anëtarë të organit të mbikëqyrjes ose udhëheqjes në personat e shënuar më herët? Nëse përgjigja është pozitive, plotësoni dy tabelat në vijim, ku e para plotësohet vetëm për personin e propozuar, dhe e dyta për personat me të cilët personi i propozuar ka lidhje të ngushta.

Emri dhe selia e personit juridik	Organ i monitorimit ose udhëheqjes

Emri dhe mbiemri, ose emri i personit me të cilin keni lidhje të afërta dhe mënyra e lidhshmërisë	Emri dhe selia e personit juridik	Organ i monitorimit ose udhëheqjes

8. A jeni anëtar i organit të monitorimit ose udhëheqjes ose në cilën do mënyrë tjetër keni ndikim mbi udhëheqjen dhe marrjen e politikave dhe vendimeve financiare dhe afariste të ndonjë personi juridik, me përjashtim të personave juridik nga pika 6) e këtij pyetësi? Shënoni ato persona juridik, organet e monitorimit ose udhëheqjes dhe mënyrën e ndikimit që e keni.

Emri dhe selia e personit juridik	Organ i monitorimit ose udhëheqjes	Përshkrimi i mënyrës së ndikimit
-----------------------------------	------------------------------------	----------------------------------

9. A është futur administrim për personat juridikë në të cilët keni kryer funksionin e personit me të drejta dhe përgjegjësi të veçanta, apo është hapur procedurë për likuidim apo falimentim? Nëse përgjigja konfirmohet, jepni informacion më të detajuar në lidhje me aktivitetet, kompetencat dhe përgjegjësitë tuaja në atë person juridik.

10. A është dhënë vendim gjyqësor i formës së prerë kundër jush që përcakton përgjegjësinë tuaj për procedurën e hapur të falimentimit? Nëse përgjigja është pozitive, shënoni detalisht të gjitha detajet lidhur me këtë vendim gjyqësor.

11. Nëse është e zbatueshme në Vendin tuaj, mbi Pronën tuaj a është hapur procedurë falimentimi? Nëse përgjigja është pozitive, shënoni detalisht të gjitha rrethanat lidhur me këtë procedurë.

12. Qoftë nga autoriteti kompetent për mbikëqyrjen e institucionit të pagesave, institucionit të parasë elektronike, operatorit të sistemit të pagesave apo autoritetit tjetër mbikëqyrës të bankave apo institucioneve të tjera financiare, me përjashtim të Bankës Popullore të Republikës së Maqedonisë së Veriut, janë marrë masa ndaj një institucioni pagese, një institucioni të parasë elektronike, një operatori të sistemit të pagesave ose një banke ose institucioni tjetër financiar në të cilin keni ushtruar kontroll ose keni qenë anëtar i një organi mbikëqyrës ose drejtues ose keni ndikuar në ndonjë mënyrë tjetër në menaxhimin dhe adoptimin e politikave dhe vendimeve financiare e biznese? Nëse përgjigja është pozitive, shënoni masat dhe të gjitha detajet lidhur me zbatimin e tyre.

13. Ka autoritet kompetent për mbikëqyrjen e institucionit të pagesave, institucionit të parasë elektronike, operatorit të sistemit të pagesave ose autoritetit tjetër mbikëqyrës të bankave ose institucioneve të tjera financiare, me përjashtim të Bankës Popullore të Republikës së Maqedonisë së Veriut, ka vlerësuar reputacionin tuaj dhe aftësinë kur kërkon të marrë pëlqimin për të emëruar një anëtar të organit mbikëqyrës ose drejtues në ato institucione? Nëse përgjigja është pozitive, shënoni të gjitha detajet.

Emri i organit kompetent për mikëqyrje / organit mbikëqyrës	Lloji i pëlqimit të kërkuar	Arsyet e mos marrjes së pëlqimit (nëse organi kompetent i monitorimit/ organi mbikëqyrës nuk e ka dhënë pëlqimin e kërkuar)

14. Nëse autoriteti kompetent për mbikëqyrjen e institucionit të pagesave, institucionit të parasë elektronike, operatorit të sistemit të pagesave apo autoritetit tjetër mbikëqyrës të bankave apo institucioneve tjera financiare, me përjashtim të Bankës Popullore të Republikës së Maqedonisë së Veriut, ju ka revokuar pëlqimin për pjesëmarrje të kualifikuar në kapitalin e një institucioni pagese, institucioni të parasë elektronike, operatorit të sistemit të pagesave ose bankës ose institucionit tjetër financiar, apo ju është revokuar pëlqimi për të qenë anëtar i një organi mbikëqyrës ose drejtues në ato institucione? Nëse përgjigja është pohuese, shënoni të gjitha detajet.

15. A keni qenë/e shkarkuar ose nga Ju është kërkuar të tërhiqeni nga kryerja e ndonjë funksioni në person tjetër juridik? Nëse përgjigja është pozitive, shënoni të gjitha detajet dhe arsyet.

16. Nëse organi administrues përbëhet nga disa anëtarë, a ka ndarje të fushave të përgjegjësisë së anëtarëve të organit drejtues të shoqërisë tregtare që paraqet një kërkesë për marrjen e licencës për një operator të sistemit të pagesave, domethënë të sistemit të pagesave operator? Nëse përgjigja është pohuese, shënoni për cilën fushë do të jeni përgjegjës.

17. Cilat janë, sipas jush, anët pozitive të shoqërisë tregtare që paraqet kërkesë për marrjen e licencës për operator të sistemit të pagesave, pra operatorit të sistemit të pagesave në të cilin ju propozohet të jeni anëtar i organit drejtues? Si do ti shfrytëzoni këto përparësi për forcimin e stabilitetit dhe sigurisë të institucionit?

18. Cilat janë, sipas jush, anët e dobëta të shoqërisë tregtare që paraqet kërkesë për marrjen e licencës për operator të sistemit të pagesave, pra operatorit të sistemit të pagesave në të cilin ju propozoheni të jeni anëtar i organit drejtues? Si do ti largoni/zvogëloni këto dobësi?

19. Shënoni fakte tjera ose rrethana të cilat mund të jenë të rëndësishme gjatë vlerësimit të aftësisë suaj për kryerjen e funksionit të anëtarit të organit drejtues të shoqërisë tregtare që paraqet kërkesë për marrjen e licencës për operatorin e sistemit të pagesave, pra për operatorin e sistemit të pagesave dhe për sigurimin e funksionimit të qëndrueshëm dhe të besueshëm të tij.

20. Jepni përshkrim të shkurtër të pritshmërive tuaja për ecurinë e shoqërisë tregtare që paraqet kërkesë për marrjen e licencës për operator të sistemit të pagesave, respektivisht për operator të sistemit të pagesave pas pesë vjetësh.

Unë _____ (emri dhe mbiemri i personit fizik)

a) Deklaroj nën përgjegjësinë e plotë morale, materiale dhe penale, se e kam plotësuar personalisht këtë pyetësor dhe se informacionet e përfshira në të, si dhe tërë dokumentacioni që e paraqes në kuadër të kërkesës për dhënien e pëlqimit për anëtar të organit të udhëheqjes të _____ (emri i shoqërisë tregtare që paraqet kërkesë për marrjen e licencës për operatorin e sistemit të pagesave, pra të operatorit të sistemit të pagesave), janë të sakta dhe nuk përmbajnë të dhëna të rreme dhe dokumente të falsifikuara.

b) Jam i/e vetëdijshëm/shme për kriteret e përshkruara me Ligjin e shërbimeve pagesore dhe sistemeve pagesore të cilat duhet ti përmbush që të bëhem anëtar i organit drejtues të operatorit të sistemit të pagesave.

c) Deklaroj nën përgjegjësinë e plotë morale, materiale dhe penale, se do të sigurojë respektimin e rregullave dhe standardeve të përshkruara të punës të sistemit pagesor zbatimin e masave të marra nga Banka Popullore dhe do ti paraqes të gjitha të dhënat dhe informacionet e kërkuara nga Banka Popullore me qëllim të kryerjes së mbikëqyrjes efikase, me çka do të sigurojë funksionim të sigurt dhe stabil të të sistemit pagesor.

Vendi dhe data

Nënshkrimi i personit fizik

Formular 4

KËRKESE

Lëshim të pëlqimit paraprak për marrjen e pjesëmarrjes së kualifikuar

1. Të dhëna për personin fizik i cili ka për qëllim të merr pjesëmarrje të kualifikuar në institucionin pagesor ose institucionin e parave elektronike: Personi fizik

Emri dhe mbiemri	
Vendi dhe data e lindjes	
Adresa e vendbanimit /vendqëndrimit	

NVAQ	
Numri i letrës së njoftimit	
Numri i telefonit	
Adresa elektronike:	

2. Të dhëna për personin juridik i cili ka për qëllim të merr pjesëmarrje të kualifikuar në operatorin e sistemit të pagesave (plotësoi: personi juridik).

Emri i personit juridik	
Selia	
Numri tatimor	
NVAS (ose numër përkatës identifikues, në pajtim me rregulloret e vendit të huaj - për person të huaj fizik)	
Numri i telefonit, adresa e emailit dhe faqja e internetit	
Selia dhe/ose adresa e vendit nga ku bëhet udhëheqja e parashtruesit të kërkesës (në rastet kur ky vend është i ndryshëm nga selia)	
Veprimtaria bazë, në pajtim me klasifikimin kombëtar të veprimtarive, ose në pajtim me klasifikimin e veprimtarive e cila është e vlefshme edhe në vendin e huaj (për persona të huaj juridik)	

3. Të dhënat për numrin e aksioneve që personi synon të blejë në operatorin e sistemit të pagesave, si dhe të dhënat për përqindjen e pjesëmarrjes në numrin total të aksioneve ose në aksionet e emetuara me të drejtë vote pas blerjes së planifikuar të aksioneve në operatorin e sistemit të pagesave.

4. Të dhënat për personin e autorizuar të operatorit të sistemit të pagesave për kontakt me Bankën Popullore (të plotësohen nga personi fizik ose juridik):

	Personi i autorizuar 1:	Personi i autorizuar 2:
Emri dhe mbiemri		
Vendi i punës		
Numri i telefonit		
Adresa elektronike:		

5. Lista e dokumenteve, të dhënave dhe/ose informacioneve që duhen paraqitur në kërkesën për marrjen e pëlqimit paraprak për marrjen e pjesëmarrjes së kualifikuar në operatorin e sistemit të pagesave:

Numri rendor	Emri i dokumentit	Numri i faqeve
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		
6.		
7.		
8.		
9.		
10.		

Vendi dhe data

Nënshkrimi

Nënshkrimi i personit përgjegjës, anëtar i organit drejtues të parashtruesit të kërkesës.

Formular 5

PYETËSOR **për personat fizikë për përvetësimin e pjesëmarrësit të kualifikuar në** **sistemin pagesor**

1. Të dhënat për personin fizikë i cili nëpërmjet personave që kanë lidhje të afërta posedojnë pjesëmarrje të kualifikuar në shoqërinë tregtare e cila parashtron kërkesë për marrjen e lejës së ofrimit të shërbimeve pagesore, që do të thotë, i cili synon të marrë një pjesëmarrje të kualifikuar në një operator të sistemit të pagesave:

Emri dhe mbiemri	
Data dhe vendi i lindjes	

NVAQ	
Nënshtetësi	
Adresa e vendbanimit /vendqëndrimit	
Adresa në Republikën e Maqedonisë së Veriut (nëse bëhet fjalë për person të huaj me qëndrim në Republikën e Maqedonisë së Veriut)	
Numri i telefonit	
Adresa elektronike:	

2. Të dhëna për arsimin e personit fizik

Emri i institucionit arsimor dhe selia	Emri i plotë i shkallës së arsimit të kryer	Periodha e arsimit të kryer

3. Shënoni të gjitha vendet e punës dhe/ose funksionet që i keni pasur deri në momentin e plotësimit të pyetësorit, duke filluar nga vendi i fundit i punës.

Periodha prej/nga (muaj/vit)	Emr, selia dhe veprimtaria bazë e punëdhënësit	Vendi i punës/funksioni (Kur dhe ku)

4. A jeni sanksionuar për kundërvajtje ose me denim për ndalesë të kryerjes së profesionit, veprimtarisë ose detyrës? Nëse jeni sanksionuar ose keni denim të tillë, shënoni të gjitha detajet.

5. A jeni denuar me vendim të plotfuqishëm nga gjykata për kundërvajtje ose me denim për ndalesë të kryerjes së profesionit, veprimtarisë ose detyrës për veprat penale? Nëse jeni denuar me vendim të tillë, shënoni të gjitha detajet.

6. Jeni dënuar me vendim të formës së prerë me burgim të pakushtëzuar më shumë se gjashtë muaj, për aq kohë sa zgjasin pasojat juridike të vendimit? Nëse është sjellur vendim i tillë, shënoni të gjitha detajet.

6.1. Nëse keni bashkëpunuar në kuptim të Ligjit për shërbime pagesore dhe sisteme pagesore, a ka qenë personi i denuar me vendim të plotfuqishëm nga gjykata me burgim të pakushtëzueshëm më shumë se gjashtë muaj? Nëse është sjellur vendim i tillë, shënoni të gjitha detajet.

7. Nëse është e zbatueshme në Vendin tuaj, mbi Pronën tuaj a është hapur procedurë

falimentimi? Nëse përgjigja është pozitive, shënoni detalisht të gjitha rrethanat lidhur me këtë procedurë.

8. A jeni Ju ose personat që keni lidhje të afërta, aksioner, pronar, bashkëpronar ose ortak në person tjetër juridik? Nëse përgjigja është pozitive, plotësoni dy tabelat në vijim, ku e para plotësohet vetëm për personin fizik, ndërsa e dyta për personat me të cilët personi fizik ka lidhje të afërta.

Emri dhe selia e personit juridik në të cilën personi fizik ka pjesë nga kapitali dhe/ose nga aksionet me drejt vote	Përqindje nga kapitali dhe/ose nga aksionet me drejt vote

Emri dhe mbiemri, ose emri i personit me të cilin keni lidhje të afërta dhe mënyra e lidhshmërisë	Emri dhe selia e personit juridik në të cilin keni lidhje të afërta ka pjesë nga kapitali dhe/ose nga aksionet me drejt vote	Përqindje nga kapitali dhe/ose nga aksionet me drejt vote

9. A jeni Ju ose personat që kanë lidhje të afërta me Ju, anëtarë të organit të monitorimit ose udhëheqjes në personat e shënuar më herët? Nëse përgjigja është pozitive, plotësoni dy tabelat në vijim, ku e para plotësohet vetëm për personin fizik, ndërsa e dyta për personat me të cilët personi fizik ka lidhje të afërta.

Emri dhe selia e personit juridik	Organ i monitorimit ose udhëheqjes

Emri dhe mbiemri, ose emri i personit me të cilin keni lidhje të afërta dhe mënyra e lidhshmërisë	Emri dhe selia e personit juridik	Organ i monitorimit ose udhëheqjes

--	--	--

10. A jeni anëtar i organit të monitorimit ose udhëheqjes ose në cilën do mënyrë tjetër keni ndikim mbi udhëheqjen dhe marrjen e politikave dhe vendimeve financiare dhe afariste të ndonjë personi juridik, me përjashtim të personave juridik nga pika 8) e këtij pyetësi? Shënoni ato persona juridik, organet e monitorimit ose udhëheqjes dhe mënyrën e ndikimit që e keni.

Emri dhe selia e personit juridik	Organ i monitorimit ose udhëheqjes	Përshkrim i mënyrës së ndikimit

11. A është nisur procedurë likuidimi ose falimentimi ndaj personave juridik në të cilët keni pasur kontroll ose keni qenë anëtarë i organit të monitorimit ose udhëheqjes ose në ndonjë mënyrë tjetër keni ndikuar në udhëheqjen dhe marrjen e politikave dhe vendimeve financiare dhe afariste? Nëse përgjigja është pozitive, shënoni të dhëna më të detajuara rreth aktiviteteve tuaja në atë person juridik.

12. A është sjellur kundër Ju vendim i plotëfuqishëm gjyqësor me të cilën është vërtetuar përgjegjësia Juaj për procedurën e hapur të falimentimit? Nëse përgjigja është pozitive, shënoni detalisht të gjitha detajet lidhur me këtë vendim gjyqësor.

13. Nga ana e organit kompetent për monitorim të institucionit pagesor ose institucionit për para elektronike ose operatorit të sistemit pagesor ose organ tjetër mbikëqyrës të bankave ose institucioneve tjera financiare, përveç Bankës Popullore të Republikës së Maqedonisë së Veriut, a janë marrë masa ndaj institucionit pagesor ose institucionit për para elektronike ose operatorit të sistemit pagesor ose bankës ose institucionit tjetër pagesor në të cilën keni realizuar kontrollë ose keni qenë anëtar i organit të monitorimit ose udhëheqjes ose në çfarëdo mënyrë tjetër keni ndikuar në udhëheqjen dhe marrjen e politikave dhe vendimeve financiare dhe afariste? Nëse përgjigja është pozitive, shënoni masat dhe të gjitha detajet lidhur me zbatimin e tyre.

14. Nga ana e organit për monitorim të institucionit pagesor ose institucionit për para elektronike ose operator i sistemit pagesor ose tjetër organ mbikëqyrës të bankave dhe institucioneve tjera financiare, përveç Bankës Popullore të Republikës së Maqedonisë së Veriut, a është kryer vlerësim të reputacionit dhe aftësisë Tuaj gjatë kërkesës për marrje të pëlqimit për marrjen e pjesëmarrësit të kualifikuar të kapitalit apo për emërimin e një anëtar i të një organi mbikëqyrës ose drejtues në ato institucione? Nëse përgjigja është pozitive, shënoni të gjitha detajet.

Emri i organit kompetent për mikëqyrje / organit mbikëqyrës	Lloji i pëlqimit/lejës së kërkuar	Arsyet e mos marrjes së pëlqimit (nëse organi kompetent i monitorimit/ organi mbikëqyrës nuk e ka dhënë pëlqimin e kërkuar)

15. Nga ana e organit për monitorim të institucionit pagesor ose institucionit për para elektronike ose operator i sistemit pagesor ose tjetër organ mbikëqyrës të bankave dhe institucioneve tjera financiare, përveç Bankës Popullore të Republikës së Maqedonisë së Veriut, a Ju ka revokuar pëlqimin për pjesëmarrje të kualifikuar në kapitalin e institucionit pagesor ose institucionit për para elektronike ose bankë ose institucion tjetër financiar ose Ju ka revokuar pëlqimin të jeni anëtarë në organin e monitorimit ose udhëheqjes në ato institucione? Nëse përgjigja është pozitive, shënoni të gjitha detajet.

16. A keni qenë i/e revokuar ose nga Ju është kërkuar të tërhiqeni nga kryerja e ndonjë funksioni në person tjetër juridik? Nëse përgjigja është pozitive, shënoni të gjitha detajet.

17. Shënoni fakte tjera ose rrethana të cilat mund të jenë të rëndësishme gjatë vlerësimit të aftësisë suaj të arrini deri në pjesëmarrje të kualifikuar në operatorin e sistemit pagesor.

18. Jepni përshkrim të shkurtër të pritjeve tuaja për avancimin e sistemit të pagesave pas pesë vjetësh nga marrja e lejes për operator të sistemit të pagesave, pra pëlqimin e mëparshëm për marrjen e pjesëmarrjes së kualifikuar në operatorin e sistemit të pagesave.

Unë _____ (emri dhe mbiemri i personit fizik)

a) Deklaroj nën përgjegjësinë e plotë morale, materiale dhe penale, se e kam plotësuar personalisht këtë pyetësor dhe se informacionet e përfshira në të, si dhe tërë dokumentacionin që e dorëzoj në kuadër të kërkesës për dhënie të licencës për leje për operatorin e sistemit të pagesave, pra në zbatimin për marrjen e një pjesëmarrje të kualifikuar, janë të sakta dhe nuk përmbajnë të dhëna të rreme dhe dokumente të falsifikuara.

B) Jam i/e vetëdijshëm/shme për kriteret e përshkruara me Ligjin e Shërbimeve Pagesore dhe Sistemeve Pagesore të cilat duhet t'i plotësoj që të marr pjesëmarrje të kualifikuar në personin juridik _____ (emri i operatorit të sistemit të pagesave).

c) Deklaroj nën përgjegjësinë e plotë morale, materiale dhe penale, se do të sigurojë respektimin e rregullave dhe standardeve të përshkruara të punës të sistemit pagesor, zbatimin e masave të marra nga Banka Popullore dhe do të paraqes të gjitha të dhënat dhe informacionet e kërkuara nga Banka Popullore me qëllim të kryerjes së mbikëqyrjes efikase, me çka do të sigurojë funksionim të sigurt dhe stabil të të sistemit pagesor.

Vendi dhe data

Nënshkrim i personit fizik

Formular 6**PYETËSOR**

për personat juridik për përvetësimin e pjesëmarrësit të kualifikuar në sistemin pagesor

1. Të dhënat për personin fizik i cili nëpërmjet personave që kanë lidhje të afërta posedojnë pjesëmarrje të kualifikuar në shoqërinë tregtare e cila parashtron kërkesë për marrjen e lejës së ofrimit të shërbimeve pagesore, që do të thotë, i cili synon të marrë një pjesëmarrje të kualifikuar në një operator të sistemit të pagesave:

Emri i personit juridik	
Selia	
Numri tatimor	
Numri amë (ose numër identifikues përkatës, në pajtim me rregulloret e vendit të huaj - për person të huaj fizik)	
Numri i telefonit, adresa e emailit dhe faqja e internetit	
Adresa në Republikën e Maqedonisë së Veriut (nëse është e zbatueshme)	
Veprimtaria bazë, në pajtim me klasifikimin kombëtar të veprimatirve, ose në pajtim me klasifikimin e veprimtarive e cila është e vlefshme	

edhe në vendin e huaj (për persona të huaj juridik)	
---	--

2. Shënoj personat të cilët janë anëtarë të organeve për udhëheqje dhe mbikëqyrje të personit juridik, me biografi të shkurtër për arsimin e tyre dhe përvojën e deritanishme të punës

Emri dhe mbiemri	Organ i monitorimit ose udhëheqjes	Arsimi i kryer	Përvoja e punës (kur dhe ku)

3. Shënoj personat të cilët në personin juridik posedojnë, drejtpërdrejt ose tërthorazi, më shumë se 20% nga kapitali i personit juridik

Emri dhe mbiemri/ Titulli	Adresa / selia	Veprimtaria bazë	Pjesëmarrje në kapitalin ose në drejtën e votës të shprehur në përqindje

4. Personat nga pika 3 e këtij pyetësi a kanë përfaqësues në organet e monitorimit ose udhëheqje të personit juridik?

Nëse përgjigja është pozitive, shënoni personat juridik dhe përfaqësuesit e tyre në organet e monitorimit ose udhëheqjes së personit juridik.

Emri dhe selia e personit juridik	Organ i monitorimit ose udhëheqjes	Emri dhe mbiemri i përfaqësuesit të personit juridik

5. Shënoni shoqëritë tregtare në të cilat personi juridik, drejtpërdrejt ose tërthorazi, ka kontrollë.

Emri dhe selia	Veprimtaria bazë	Pjesëmarrje në kapitalin ose në drejtën e votës të personit juridik të shprehur në përqindje	Vlera e vlerësuar (e tregut) të pjesëmarrjes* (në 000 denarë)

* Në mungesë të vlerës së vlerësuar (të të pjesëmarrjes, mirret vlera e kontabël e pjesëmarrjes.

6. Personi juridik a ka përfaqësues të tij në organet e monitorimit ose udhëheqjes së personave nga pika 5) e këtij pyetësi? Nëse përgjigja është pozitive, shënoni personat juridik dhe përfaqësuesit e personit juridik, në organet e tyre të monitorimit ose udhëheqjes.

Emri dhe selia	Emri dhe mbiemri i përfaqësuesit	Organ i monitorimit ose udhëheqjes

7. Personi juridik a ka përfaqësues të tij në organet e monitorimit ose të udhëheqjes ose në çfarëdo mënyre tjetër ndikim mbi udhëheqjen dhe marrjen e politikave dhe vendimeve financiare dhe afariste të ndonjë personi tjetër juridik në Republikën e Maqedonisë së Veriut ose jasht vendit? Shënoni personat juridik, organet dhe personat të cilët e përfaqësojnë personin juridik.

Emri dhe selia e personit juridik	Organ i monitorimit ose udhëheqjes	Emri dhe mbiemri i përfaqësuesit të personit juridik	Përshkrimi i mënyrës së ndikimit

8. A është dënuar me vendim gjykatë të formës së prerë personi juridik me dënim dytësor: ndalesë të përkohshme të ushtrimit të veprimtarisë së operatorit të sistemit të pagesave; ndalesë të përkohshme të ushtrimit të veprimtarisë së operatorit të sistemit të pagesave; ndalesë iemarrjes së licencës për të kryer veprimtarinë e operatorit në sistemin pagesor; heqjen e licencës për të ushtruar veprimtarinë e operatorit të sistemit të pagesave; ndalesë e themelimit të subjekteve të reja juridike; përfundimi i personit juridik. Nëse është i/e denuar me vendim të tillë, shënoni të gjitha detajet.

9. A është hapur procedurë falimentimi ose likuidimi mbi pronën e personit juridik (nëse personi i cili realizon kontrollë në personin juridik është person fizik, pyetja përgjigjet vetëm nëse është e zbatueshme në vendin prej ku vjen)? Nëse përgjigja është pozitive, shënoni detalisht të gjitha rrethanat lidhur me këtë procedurë.

10. A është nisur procedurë falimentimi ndaj personave juridik në të cilët personi juridik ka pasur kontrollë ose ka pasur përfaqësues të tij në organet e monitorimit ose udhëheqjes ose në ndonjë mënyrë tjetër ka ndikuar në udhëheqjen dhe marrjen e politikave dhe vendimeve financiare dhe afariste? Nëse përgjigja është pozitive, shënoni në mënyrë më të detajuar.

11. Personi juridik a ka lidhje të afërta në kuptim të Ligjit të shërbimeve pagesore dhe sistemeve pagesore me persona tjerë të cilët kanë pjesëmarrje të kualifikuar në shoqërinë tregtare të cilat parashtron kërkesë për marrjen e lejes për operator të sistemit të pagesave, pra në operatorin e sistemit të pagesave? Nëse përgjigja është pozitive, shënoni në mënyrë më të detajuar.

12. Nga ana e organit kompetent për monitorim të institucionit pagesor, institucionit për para elektronike, operatorit të sistemit pagesor ose organ tjetër mbikëqyrës të bankave ose institucioneve tjera financiare, përveç Bankës Popullore të Republikës së Maqedonisë së Veriut, janë marrë masa drejt institucionit pagesor, institucionit për para elektronike, operatorit të sistemit pagesor ose bankës ose një institucioni tjetër financiar në të cilën keni pasur kontrollë ose ka pasur përfaqësues në organet e monitorimit ose udhëheqjes ose në cilën do mënyrë tjetër ka ndikuar në udhëheqjen dhe marrjen e politikave dhe vendimeve financiare dhe afariste? Nëse përgjigja është pozitive, shënoni masat dhe të gjitha detajet lidhur me zbatimin e tyre.

13. Ndaj organit kompetent për monitorim të institucionit pagesor, institucionit për para elektronike, operatorit të sistemit pagesor ose tjetër organ mbikëqyrës të bankave ose institucioneve tjera financiare, përveç Bankës Popullore të Republikës së Maqedonisë së Veriut, a është kryer vlerësim i reputacionit dhe aftësisë të personit juridik gjatë kërkesës për marrje të pëlqimit për pjesëmarrje të kualifikuar në kapital në ato institucione? Nëse përgjigja është pozitive, shënoni të gjitha detajet.

Emri i organit kompetent për mbikëqyrje / organit mbikëqyrës	Lloji i pëlqimit të kërkuar	Arsyet e mos marrjes së pëlqimit (nëse organi kompetent i monitorimit/ organi mbikëqyrës nuk e ka dhënë pëlqimin e kërkuar)

14. Personit juridik, nga organi për mbikëqyrje të institucionit pagesor ose institucionit për para elektronike ose tjetër organ mbikëqyrës të bankave dhe institucioneve tjera financiare, përveç Bankës Popullore të Republikës së Maqedonisë së Veriut, a i është revokuar pëlqimi për pjesëmarrje të kualifikuar në kapitalin e institucionit pagesor, institucionit për para elektronike, operatori i sistemit pagesor ose bankës ose institucionit tjetër financiar ose për përfshirjen e përfaqësuesit të tij në organin e mbikëqyrjes ose udhëheqjes në ato institucione? Nëse përgjigja është pozitive, shënoni të gjitha detajet.

15. Tregoni fakte ose rrethana të tjera që mund të jenë të rëndësishme në vlerësimin e aftësisë së personit juridik për të marrë një pjesëmarrje të kualifikuar në operatorin e sistemit të pagesave dhe për të siguruar funksionim të qëndrueshëm dhe të besueshëm të sistemit të pagesave.

16. Jepni përshkrim të shkurtër të pritjeve tuaja për avancimin e sistemit të pagesave pas pesë vjetësh nga marrja e lejes për operator të sistemit të pagesave, pra pëlqimin e mëparshëm për marrjen e pjesëmarrjes së kualifikuar në operatorin e sistemit të pagesave.

Unë _____ (emri dhe mbiemri i personit/anëtarit përgjegjës të organit të udhëheqjes së personit juridik), si person-anëtar përgjegjës të organit për udhëheqje të personit juridik _____ (emri i personit juridik).

a) Deklaroj nën përgjegjësinë e plotë morale, materiale dhe penale, se e kam plotësuar personalisht këtë pyetësor dhe se informacionet e përfshira në të, si dhe tërë dokumentacionin që e paraqet personi juridik në kuadër të kërkesës për dhënien e licencës për leje për operatorin e sistemit të pagesave, pra në zbatimin për marrjen e një pjesëmarrje të kualifikuar, janë të sakta dhe nuk përmbajnë të dhëna të rreme dhe dokumente të falsifikuara.

b) Jam i/e vetëdijshëm/shme për kriteret e përshkruara me Ligjin e Shërbimeve Pagesore dhe Sistemeve Pagesore të cilat duhet ti përmbush _____ (emri i personit juridik) që të merr pjesëmarrje të kualifikuar në operatorin e sistemit pagesor.

c) Deklaroj nën përgjegjësinë e plotë morale, materiale dhe penale, se personi juridik do të sigurojë respektimin e rregullave dhe standardeve të përshkruara të punës të sistemit pagesor, zbatimin e masave të marra nga Banka Popullore dhe do ti paraqes të gjitha të dhënat dhe informacionet e kërkuara nga Banka Popullore me qëllim të kryerjes së mbikëqyrjes efikase, me çka do të sigurojë funksionim të sigurt dhe stabil të të sistemit pagesor.

Vendi dhe data

Nënshkrim i personit përgjegjës-

Anëtar i organit të udhëheqjes së personit juridik
