



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

VENDIM

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

I. DISPOZITAT E PËRGJITHSHME

1. Me këtë vendim përshkruhen:

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

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

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

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

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

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

4.2. Akti i themelimit të parashtruesit të kërkuarit, gjegjësisht kontrata e themelimit të shoqërisë, deklarata e themelimit ose statuti i shoqërisë, i cili përmban të dhënat e përcaktuara me Ligjin e Shoqërisë Tregtare.

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

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

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

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

4.5. Programi i punës me përshkrim të saktë të llojeve të shërbimeve pagesore, sipas nenit 8 të ligjit, që parashtruesi i kërkesës synon të ofrojë, respektivisht përshkrim të emetimit të parave elektronike dhe operimit me të.

Programi i punës duhet t'i përmbajë të dhënat, informacionet dhe dokumentet e mëposhtme:

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

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

Plani i biznesit duhet të përfshijë:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- përshkrimin e fluksit të të dhënave, të klasifikuara si të dhëna sensitive pagesore sipas modelit të biznesit të institucionit pagesore/institucionit të parave elektronike;
- procedurat për autorizimin e qasjes në të dhënat sensitive pagesore;
- përshkrimi i mjeteve të mbikëqyrjes;
- politika e të drejtave të qasjes, duke përshkruar qasjen në të gjithë komponentët dhe sistemet përkatëse të infrastrukturës, duke përfshirë bazat e të dhënave dhe infrastrukturën për krijim e një kopjeje mbrojtëse të të dhënave;
- përshkrimi i metodës së mbledhjes së të dhënave;
- përshkrimi i mënyrës së përdorimit të të dhënave, duke përfshirë përdorimin e tyre nga palët kontraktuese;
- përshkrimin e sistemeve të prezantuara të TI-së dhe masave teknike të sigurisë, duke përfshirë procedurat për enkriptimin dhe tokenizimin e të dhënave sensitive;
- identifikimi i qasjes në të dhënat sensitive pagesore;
- sqarim se si do të zbulohen dhe zgjidhen qasjet e paautorizuara dhe
- plani vjetor për kontrollin e efektivitetit të kontroleve të sigurisë të vendosura në sistemet e TI-së.

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

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

- analizën e ndikimit gjatë punës, duke përfshirë proceset e biznesit dhe përcaktimin e vlerave për kohën e rikuperimit të synuar dhe pikën e rikuperimit të synuar;
- përshkrim i infrastrukturës rezervë të TI-së, qasjen në të dhe procedurat për rivendosjen e aplikacioneve dhe të dhënave kritike në rast fatkeqësie ose ndërprerjeje;
- shpjegim i procedurave për trajtimin e ngjarjeve të rëndësishme që lidhen me vazhdimësinë e biznesit, si humbja e disponueshmërisë së sistemeve kritike, humbja e të dhënave, qasje e pamundësuar në ambientet e biznesit dhe humbja e personelit kryesor;
- frekuenca e testimit të planeve të vazhdimësisë së biznesit dhe rikuperimit nga fatkeqësitë, duke përfshirë mënyrën se si do të regjistrohen rezultatet e testimit dhe
- përshkrimin e masave që do të marrë parashtruesi i kërkuesve për të siguruar detyrimet për realizimin e transaksioneve pagesore, në rast të ndërprerjes së shërbimeve pagesore të tij dhe moszbatimit ose përfundimit të detyrimeve kontraktuale.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- masat e analizës së klientit dhe pranueshmërisë së klientit;

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

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

- mënyrën e ruajtjes së të dhënave dhe dokumenteve;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

burimet e mjeteve të investuara (vendim për trashëgiminë, vërtetim nga banka ose institucion tjetër financiar për shumën dhe datën e mjeteve të investuara, dokument për shumën e pagës dhe të ardhurave të fituara në baza të tjera ose dëshmi të tjera përkatëse);

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Në shtojcë dorëzohet kopje e projektkontratës me persona të jashtëm.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Kërkesa sipas paragrafit (1) të kësaj pike paraqitet në pajtim me pikën 3) të këtij vendimi.

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

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

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

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

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

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

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

Kërkesa sipas paragrafit (1) të kësaj pike paraqitet në pajtueshmëri me pikën 3) të këtij vendimi.

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

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

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

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

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

- për dhënien e pëlqimit paraprak për anëtarët e organit drejtues të institucionit pagesor, respektivisht institucionit për para elektronike/shoqëri tregtare që synon të ofrojë vetëm shërbime pagesore sipas nenit 8, paragrafi (1), pika 8) të këtij ligji (shërbimet për ofrimin e informatave për llogaritë pagesore), sipas kapitullit V të këtij vendimi.

- për dhënien e pëlqimit paraprak për përvetësim të pjesëmarrjes të kualifikuar në institucionin pagesor, respektivisht në institucionin e parave elektronike, respektivisht shoqëri tregtare që synon të ofrojë vetëm shërbimin pagesor nga neni 8, paragrafi (1), pika 8) të Ligjit (shërbimet për dhënien e informacionit për llogaritë pagesore), në pajtim me kapitullin V të këtij vendimi

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

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

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

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

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

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

- sistemin e duhur të udhëheqjes me kompetenca dhe përgjegjësi të përcaktuara qartë; sistemet e kontrollit të brendshëm, duke përfshirë procedurat

administrative, procedurat e brendshme të menaxhimit të rrezikut dhe procedurat e kontabilitetit, si dhe plan të vazhdimësisë së operimit, të cilat janë të përshtatshme dhe proporcionale me natyrën, shtrirjen dhe kompleksitetin e shërbimeve pagesore që do të ofrohen, respektivisht të emetimit të parave elektronike.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- nëse, për shkak të ekzistencës së lidhjeve të ngushta të shoqërisë tregtare, mbikëqyrja e institucionit pagesor, respektivisht institucionit të parave elektronike në pajtueshmëri me ligjin, do të ishte e pamundur apo dukshëm më e vështirë;
- nëse për shkak të rregulloreve dhe praktikave të vendit të tretë që zbatohen për personat me të cilët shoqëria tregtare ka lidhje të ngushta, mbikëqyrja pagesore e institucionit, respektivisht institucionit të parave elektronike në pajtim me ligjin, do të ishte e pamundur ose dukshëm më e vështirë;
- përcaktohet nëse në kërkesë ka mospajtueshmëri që nuk mund të shpjegohen.

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

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

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

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

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

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

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

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

20. Nëse institucioni pagesor, respektivisht institucioni i parave elektronike, pas marrjes së licencës për ofrimin e shërbimeve pagesore, respektivisht për lëshimin e parave elektronike, synon të ofrojë shërbime pagesore që nuk janë të përcaktuara në

licencë, është i detyruar të paraqesë kërkesë pranë Bankës Popullore për plotësimin e licencës, në pajtim me dispozitat e nenit 16 të ligjit dhe kapitullit II të këtij vendimi.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

25.2. Bashkimi i dy ose më shumë institucioneve pagesore, respektivisht institucioneve të parave elektronike, ku të gjitha institucionet pagesore, respektivisht institucionet e parave elektronike, humbasin identitetin e tyre ligjor dhe krijohet

institucion i ri (institucioni-përdorues), në të cilin transferohen të gjitha asetet dhe detyrimet e institucioneve të bashkuara, në këmbim të pjesëve të aksioneve, respektivisht aksioneve nga institucioni i ri (institucioni-përdorues).

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

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

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

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

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

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

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

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

26.6. Bilanci i institucionit pagesor, respektivisht institucionit të parave elektronike që përvetëson, nga i cili mund të shihet shuma e mjeteve personale. Bilanci i institucionit pagesor, respektivisht i institucionit të parave elektronike që përvetëson, fitohet pas konsolidimit të kërkesave dhe detyrimeve të ndërsjella me institucionet që përvetësohet, të audituara nga auditues i autorizuar.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

V. LËSHIMI I PËLQIMIT PARAPRAK PËR ANËTAR TË ORGANIT UDHËHEQËS DHE MARRJE TË PJESËMARRJES SË KUALIFIKUAR TË INSTITUCIONIT PAGESOR OSE INSTITUCIONIT TË PARAVE ELEKTRONIKE

Lëshimi i pëlqimit paraprak për anëtar të organit udhëheqës

35. Për emërimin e udhëheqësve, anëtarëve të bordit drejtues ose anëtarëve ekzekutiv të bordit të drejtorëve, institucioni pagesor ose institucioni i parave elektronike paraqet kërkesë te Banka Popullore për marrjen e pëlqimit paraprak në pajtim me dispozitat e nenit 16 të ligjit dhe kapitullit II të këtij vendimi.

36. Drejt kërkesës për marrjen e pëlqimit paraprak, sipas pikës 35) të këtij vendimi, dorëzohen dokumentet, të dhënat dhe/ose informacionet, sipas pikës 4) nën-pika (4.17) të këtij vendimi

37. Krahas dokumenteve, të dhënave dhe/ose informacioneve, sipas pikës 36) të 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 institucioni pagesor ose institucionit i parave elektronike.

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 si anëtar të organit udhëheqës.

38. Banka Popullore realizon intervistë me udhëheqësin/it e propozuar, anëtarët e bordit drejtues, anëtarët ekzekutiv të bordit të drejtorëve të institucionit pagesor ose institucionit të parave elektronike.

39. Gjatë vendosjes në lidhje me kërkesën për lëshim të pëlqimit paraprak për emërim të udhëheqësve, anëtarëve të bordit drejtues ose anëtarëve ekzekutiv të bordit të drejtorëve të institucionit pagesor ose institucionit të parave elektronike, në bazë të dokumentacionit të prezantuar sipas pikës 36) dhe 37) të këtij vendimi dhe intervistën e realizuar sipas pikës 38) të këtij vendimi, Banka Popullore vlerëson për plotësimin e kushteve të përcaktuara me ligj, për personin e propozuar.

Posedimi i kompetencës profesionale vlerësohet nëpërmjet:

- të kryer së paku arsimimin e lartë dhe
- përvojë gjashtë vjeçare në fushën e shërbimeve pagesore ose sistemeve pagesore, bankim dhe shërbime tjera financiare ose veprimtari tjetër ose përvojë pune tre vjeçare si anëtar i organit të udhëheqjes ose si person udhëheqës në persona juridik në ndonjërin nga këto veprimtari.

Lidhur me vlerësimin për (mos)përmbushje të kushtit për reputacion të personit fizik i cili është i propozuar për anëtar të organit të udhëheqjes së institucionit pagesor ose institucionit të parave elektronike, përkatësisht zbatohen dispozitat sipas pikës 16), paragrafi (1), nënparagrafi (2) 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.

Nëse personi i propozuar për anëtar të organit të udhëheqjes më parë ka qenë udhëheqës në institucionin pagesor, institucionin e parave elektronike dhe/ose operatorin e sistemit pagesor ose ka qenë anëtar në organin e udhëheqjes ose udhëheqës në ndonjë institucion pagesor tjetër, institucionit të parave elektronike dhe/ose operatorit të sistemit pagesor vlerësohet se nga personi a ka pasur mosrespektim të dispozitave të ligjit dhe rregulloreve të miratuara në bazë të ligjit dhe/ose mosrespektim sipas masave të vendosura nga guvernatori, me të cilat kërcënohet ose është kërcënuar stabiliteti i institucionit pagesor, ose institucioni i parave elektronike ose operatori i sistemit pagesor dhe kreditorët.

Nëse personi i propozuar për anëtar të organit të udhëheqjes është person i huaj me përvojë si anëtar i organeve të institucioneve financiare, mund të kërkohen të dhëna përkatëse për vërtetimin e kompetencës dhe reputacionit të tij profesional mund të kërkojnë nga organi përkatës kompetent nga vendi prej ku vjen.

40. Në bazë të vlerësimeve sipas pikës 39) të këtij vendimi, Banka Popullore sjell aktvendim për lëshimin e pëlqimit paraprak për anëtar të organit të udhëheqjes ose për refuzim të kërkesës në afat prej 60 (gjashtëdhjetë) ditë nga paraqitja e kërkesës, sipas pikës 35) të këtij vendimi.

Nëse kërkesa nuk është e plotë, Banka Popullore e njofton institucionin pagesor ose institucionin e parave elektronike ti dorëzojë dokumentet, të dhënat dhe/ose informacionet në afat prej 30 (tridhjetë) ditëve. Ky afat nuk llogaritet në afatin sipas paragrafit (1) të kësaj pike.

41. Banka Popullore mund të lëshojë pëlqim paraprak për personin e propozuar për anëtar të organit të udhëheqjes së institucionit pagesor ose institucionit të parave elektronike me afat më të shkurtë nga afati i caktuar në kërkesën, nëse vlerëson se është e nevojshme.

42. Pas lëshimit të pëlqimit paraprak për personin e propozuar për anëtar në organin e udhëheqjes, institucioni pagesor ose institucioni i parave elektronike të Banka Popullore dorëzon:

- aktvendim për regjistrim të personit në Regjistrin Qendror të Republikës së Maqedonisë së Veriut, në afat prej 5 (pesë) ditë pas regjistrimit;
- aktvendim të ri për qëndrim për punë në Republikën e Maqedonisë së Veriut për anëtarin e organit të udhëheqjes, në afat prej 15 (pesëmbëdhjetë) ditë pas kalimit të vlefshmërisë së aktvendimit të mëparshëm, gjatë periudhës për të cilën ky person ka marrë pëlqim nga Banka Popullore.

Lëshimi i pëlqimit paraprak për marrjen e pjesëmarrjes së kualifikuar

43. Personi fizik ose juridik i cili ka për qëllim të marrë pjesëmarrje të kualifikuar, drejtpërdrejt ose tërthorazi nëpërmjet personave me të cilët ka lidhje të ngushtë që ta rritë pjesëmarrjen, në mënyrë që të marrë së paku 20%, 30% ose 50%

të numrit total të aksioneve, ose nga aksionet e lëshuara me të drejtë vote, ose nga pjesa e institucionit pagesor, ose institucionit të parave elektronike pa marrë parasysh nëse i merr aksionet menjëherë ose gradualisht, paraqet kërkesë te banka kryesore për marrjen e pëlqimit paraprak në pajtim me dispozitat e nenit 16 të ligjit dhe kapitullit II të këtij vendimi.

44. Personi fizik ose juridik i cili në bazë të këtij vendimi në gjyq ose organ kompetent në pajtim me ligj ka marr pjesëmarrje të kualifikuar, drejtpërdrejtë ose tërthorazi nëpërmjet personave me të cilët ka lidhje të ngushtë që ta rrit pjesëmarrjen në mënyrë që do të marrë së paku 20%, 30% ose 50% të numrit total të aksioneve ose nga aksionet e lëshuara me të drejtë vote ose nga pjesa e institucionit pagesor ose institucionit të parave elektronike në afat prej dhjetë ditë nga hyrja në fuqi dhe plotfuqishmëria e vendimit, paraqet kërkesë te banka kryesore për marrjen e pëlqimit paraprak në pajtim me dispozitat e nenit 16 të ligjit dhe kapitullit II të këtij vendimi.

45. Me përjashtim të pikave 43) dhe 44) të këtij vendimi, nëse personi fizik ose juridik ka për qëllim të marrë pjesëmarrje të kualifikuar, drejtpërdrejtë ose tërthorazi nëpërmjet personave me të cilët ka lidhje të ngushtë, ose në bazë të vendimit të gjyqit ose organit kompetent në pajtim me ligj ta rrit pjesëmarrjen në mënyrë që do të marrë së paku, 50% të numrit total të aksioneve ose nga aksionet e lëshuara me të drejtë vote ose nga pjesa e institucionit pagesor ose institucionit të parave elektronike me qasje të lehtësuar, pa marrë parasysh atë se a i merr aksionet menjëherë ose gradualisht, paraqet kërkesë te Banka Kryesore për marrjen e pëlqimit paraprak në pajtim me dispozitat e nenit 17 dhe 18 të ligjit dhe kapitullit II, pika 11) dhe 13) të këtij vendimi.

46. Drejt kërkesës, sipas pikës 43),44) dhe 45) të këtij vendimi veçanarisht dorëzohen:

46.1. Të dhënat për numrin e aksioneve ose shumën e pjesëmarrjes në institucionin pagesor ose institucionin e parave elektronike të cilat personit planifikon ti fitojë dhe pjesëmarrjen procentuale në numrin total të aksioneve ose të aksioneve të fituara me drejtë vote ose në pjesën, pas marrjes së planifikuar të aksioneve ose pjesës në institucionin pagesor, ose në institucionin e parave elektronike.

46.2. Dokumentet, të dhënat dhe informacionet përkatëse sipas pikës 4) nënpika (4.16) (4.16.1 dhe/ose 4.16.2) të këtij vendimi.

46.3. Pyetsor i plotësuar për marrjen e pjesëmarrjes së kualifikuar në institucionin pagesor ose institucionin e parave elektronike (Formulari 5 ose Formulari 6) Nënshkrimi i personit që e ka plotësuar pyetësorin, duhet të vërtetohet nga një person i autorizuar (noter). Personi është i autorizuar të përgjigjet në secilën nga pyetjet/kërkesat të përfshira në pyetësorin.

46.4. Dokumente, të dhëna dhe/ose informacione tjera shtesë të cilat Banka Popullore mund ti kërkojë nga institucioni pagesor ose institucioni i parave elektronike. Banka Popullore mund të kërkojë qartësim të mëtejshëm të tashmë dokumentacionit të paraqitur.

Banka Popullore, me detyrë zyrtare, mund të kërkojë nga organi përkatës në vend ose jashtë vendit edhe dokumente, 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 institucionin pagesor ose institucionin e parave elektronike.

47. Personi fizik ose juridik i cili ka për qëllim të marrë së paku 50% nga totali i aksioneve ose nga aksionet e lëshuara me të drejt vote ose nga pjesa e institucionit pagesor, ose institucionit të parave elektronike drejt kërkesës së pikave 43), 44) dhe 45) të këtij vendimi, përkrah dokumenteve, të dhënave dhe/ose informacioneve sipas pikës 46) të këtij vendimi paraqet edhe plan për tre vitet e para afariste të punës, me projektim të raporteve financiare, si dhe të dhëna për ndryshimet e planifikuara në aktivitetet afariste, organizimin ose udhëheqjen e institucionit pagesor ose institucionit të parave elektronike.

48. Gjatë vendosjes lidhur me kërkesë për lëshim të pëlqimit paraprak për marrje të pjesëmarrjes së kualifikuar në institucionin pagesor ose institucionin e parave elektronike, në bazë të dokumentacionit të dorëzuar tashmë sipas pikës 46) dhe 47) të këtij vendimi, Banka Popullore vlerëson se personi i cili ka për qëllim të marrë pjesëmarrje të kualifikuar në institucionin pagesor ose institucionin e parave elektronike i plotëson kushtet e përcaktuara me ligj.

Vlerësimi i referohet të paktën:

- vërtetimit të identitetit/ formës ligjore/ strukturës së pronësisë së personit i cili ka për qëllim të marrë pjesëmarrje të kualifikuar, si dhe të personave të lidhur me të (në mënyrë të përcaktuar në pikën 16), paragrafi (1), nënparagrafi (2) të këtij vendimi) dhe të personave me të cilët ka lidhje të afërta në pajtim me ligjin;

- vërtetim nëse gjendja financiare e personit i cili ka për qëllim të marrë pjesëmarrje të kualifikuar në institucionin pagesor ose institucionin e parave elektronike është përkatëse lidhur me vlerën e aksioneve ose pjesëmarrjes të cilën ka për qëllim ta marrë ose llojin dhe vëllimin e aktiviteteve të cilat i kryen institucioni pagesor ose institucioni i parave elektronike dhe nëse personi ka aftësi për mbështetje të ardhshme kapitale të institucionit pagesor ose institucionit të parave elektronike. 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;

- reputacioni i 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(plotësimi) të kushtit për reputacion të personit fizik ose juridik i cili ka për qëllim të marrë pjesëmarrje të kualifikuar në institucionin pagesor ose institucionin e parave elektronike përkatësisht zbatohen dispozitat sipas pikës 16), paragrafi (1), nënpika (2) të këtij vendimi;

- në rastet kur kërkesa ka të bëjë me marrjen e së paku 50% të totalit të aksioneve ose nga aksionet e lëshuara me të drejtë vote ose nga pjesa në institucionin pagesor, ose institucionin e parave elektronike vlerësohet struktura udhëheqëse dhe organizuese e personit e cila duhet të jetë e qartë dhe të përfshijë ekzistim të: procedurave përkatëse për identifikim, udhëheqje, ndjekje dhe raportim për të gjitha rreziqet të cilat institucioni pagesor ose institucioni i parave elektronike janë të nënshtruara ose mund të jenë të nënshtruara;

- qoftë për shkak të ekzistencës së lidhjeve të afërta të personit me persona tjerë fizik ose juridik dhe/ose strukturë organizative ose pronësie të personit ose grupit së cilës i takon, monitorimit ndaj institucionit pagesor ose institucionit të parave elektronike në pajtim me ligjin, do të ishte e pamundur ose do të rëndohet ndjeshëm;

- qoftë për shkak rregulloreve ose praktikave të vendit të tretë të cilat zbatohen për personat me të cilët parashtuesi i kërkesës ka lidhje të ngushta monitoruesi ndaj institucionit pagesor ose institucionit të parave elektronike në pajtim me Ligjin do të ishte e pamundur ose do të rëndohet ndjeshëm;

- nëse marrja e planifikuar e pjesëmarrjes së kualifikuar në institucionin pagesor ose institucionin e parave elektronike është e lidhur me larje të parave dhe/ose financimin e terrorizmit ose marrja e planifikuar e zmadhon rrezikun e larjes së parave dhe/ose financimin e terrorizmit;

- nëse në kërkesën ka mospërputhje të cilat nuk mund të shpjegohen.

49. Në bazë të vlerësimeve sipas pikës 48) të këtij vendimi, Banka Popullore sjell aktvendim për lëshimin e pëlqimit paraprak për marrjen e pjesëmarrjes së kualifikuar ose për refuzim të kërkesës në afat prej 60 (gjashtëdhjetë) ditë nga paraqitja e kërkesës sipas pikës 43), 44), 45) të këtij vendimi.

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

VI. LËSHIMI I PËLQIMIT PËR NGRITJE TË FILIALIT NË VEND TË TRETË

50. Institucioni pagesor ose institucioni i parave elektronike me seli në Republikën e Maqedonisë së Veriut mund të ofrojë shërbime pagesore dhe/ose të emetojë para elektronike në vend të tretë vetëm nëpërmjet filialit.

51. Për krijimin e filialit në vend të tretë, institucioni pagesor ose institucioni i parave elektronike është i obliguar të marrë pëlqim nga Banka Popullore (në tekstin e mëposhtëm: pëlqim për krijimin e filialit në vend të tretë).

52. Drejt kërkesës për marrjen e pëlqimit për krijim të filialit në vend të tretë, institucioni pagesor, ose institucioni i parave elektronike i paraqet këto dokumente, të dhëna dhe/ose informacione:

- shteti i cili ka për qëllim hapjen e filialit, si dhe emrin e organit përgjegjës mbikëqyrës;

- plan afarist për tre vitet e para të punës, e cila duhet të përmban listë të shërbimeve pagesore të cilat kanë për qëllim ti ofrojnë nëpërmjet filialit dhe udhëheqjen e filialit. Në planin afarist të degës duhet të janë hartuar objektivat, shuma e kapitalit që investohet (nëse ka investim të tillë), numri i planifikuar i punonjësve për tre vitet e ardhshme, pritjet në pikëpamje të shumë të rezultatit financiar dhe treguesit financiar për tre vitet e para të punës së filialit.

- struktura organizative e institucionit pagesor ose institucioni i parave elektronike, e cila e paraqet çdo njësi organizuese (sektor, drejtori ose një pjesë të ngjashme organizative), si dhe përshkrim të shkurtër të funksioneve dhe përgjegjësi të saj të lidhura me sigurimin e shërbimeve nëpërmjet filialit;

- lista me emrat, mbiemrat dhe adresën e banimit/qëndrimit të përkohshëm dhe të përhershëm të personave të cilët do të jenë përgjegjës për funksionimin e filialit;
- adresën e filialit në vend të tretë ku Banka Popullore do të mund të marrë dokumentacion në lidhje me punën e filialit.

Krahas dokumentacionit, sipas paragrafit (1) të kësaj pike, Banka Popullore mund të kërkojë edhe dokumente, të dhëna dhe/ose informacione tjera shtesë, si dhe precizimin e mëtejshëm të dokumentacionit të dorëzuar nga institucioni pagesor ose institucionit të parave elektronike e cila ka paraqitur kërkesë për marrjen e pëlqimit për krijim të filialit në vend të tretë.

53. Gjatë vendosjes së kërkesës për pëlqim për krijimin e filialit në vend të tretë, Banka Popullore e vlerëson ndikimin që do ta ketë krijimi e filialit në vend të tretë në funksionimin e përgjithshëm të institucionit pagesor ose institucionit të parave elektronike, nga aspekti i funksionimit të saj të sigurt dhe stabil, së paku nëpërmjet:

- posedimin e një strukture përkatëse organizative, teknike dhe kuadri ose gjendje përkatëse financiare për sigurimin e vëllimit të planifikuar të shërbimeve pagesore në vend të tretë. Gjithashtu vlerësohet edhe nëse gjendja financiare e institucionit pagesor ose institucionit të parave elektronike dhe funksionimi i saj i mëparshëm japin mundësi për zgjerim të funksionimit në vend të tretë, ku institucioni duhet i respektojë standardet e punës së institucioneve pagesore ose institucioneve të parave elektronike;

- institucioni pagesor, ose institucioni i parave elektronike mund ti sigurojë të gjitha informacionet dhe të dhënat e nevojshme për hartim të raporteve të tij financiare dhe raportet financiare të grupit dhe të vendos sistem për kontrollim të saktësisë dhe besueshmërisë të të dhënave të fituara nga filiali në vend të tretë.

- rregulloret e atij vendi të tretë dhe/ose mënyra e zbatimit të rregulloreve, tregojnë se do të ketë bashkëpunim dhe shkëmbim adekuat të informacioneve mes Bankës Popullore dhe organit kompetent të shtetit në të cilin kërkohet hapja e filialit dhe se zbatimi i monitorimit në pajtim me dispozitat të ligjit nuk do të jetë i penguar ose vështirësuar ndjeshëm;

- vlerësim nëse nëpërmjet krijimit të filialit në vend të tretë, institucioni pagesor ose institucioni i parave elektronike shmang rregulloret dhe rregullat që nuk janë në zbatim në Republikën e Maqedonisë së Veriut.

54. Në bazë të vlerësimeve sipas pikës 53) të këtij vendimi, Banka Popullore sjell aktvendim për lëshimin e pëlqimit paraprak për krijim të filialit në vend të tretë ose për refuzim të kërkesës në afat prej 90 (nëntëdhjetë) ditësh nga paraqitja e plotë e kërkesës.

Institucioni pagesor ose institucioni i parave elektronike e cila ka marrë pëlqim për krijim të filialit në vend të tretë që ka për qëllim të bëjë ndryshime në dokumentet, të dhënat dhe/ose informacionet sipas pikës 52) të këtij vendimi, është e obliguar ta njofton Bankën Popullore së paku 1(një) muaj para se ta bëjë ndryshimin.

VII. OFRIMI I SHËRBIMEVE PAGESORE, DISTRIBUIMI DHE BLERJA E PARAVE ELEKTRONIKE NËPËRMJET AGJENTËVE

55. Institucioni pagesor i cili ka për qëllim të jep shërbime pagesore nëpërmjet agjentit ose institucioni i parave elektronike i cili ka për qëllim të distribuon dhe blej para elektronike nëpërmjet agjentit dhe/ose të jep shërbime pagesore nëpërmjet agjentit është i obliguar të paraqesë kërkesë te Banka Popullore për regjistrim të agjentit në Regjistrin e institucioneve pagesore ose në Regjistrin e parave elektronike.

Bashkë me kërkesën, sipas paragrafit (1) të kësaj pike, detyrimisht paraqiten:

- të dhënat për emrin, filialin dhe numrin e amzës së agjentit;
- marrëveshja e bërë mes institucionit pagesor ose institucionit të parave elektronike dhe agjentit me të cilin rregullohen të drejtat dhe detyrat e tyre, mënyra e zbatimit të kontrollit mbi funksionimit të agjentit, me qëllim të zbatimit të rregulloreve dhe mbrojtje të përdoruesve të shërbimeve;
- procedurat dhe sistemet e kontrollit së brendshme në pajtim me Ligjin e Parandalimit të Larjes së Parave dhe të Financimit të Terrorizmit, ku programi për ulje dhe udhëheqje efikase të rrezikut të identifikuar nga larja e parave dhe financimi i terrorizmit të agjentit duhet t'i përmbajë elementet sipas pikës 4) nënpika (4.14.) të këtij vendimi;
- të dhënat për identitetin e anëtarëve të organit të udhëheqjes së agjentit dhe nëse agjenti nuk është ofrues i shërbimeve pagesore ose emetues i parave elektronike, dokumentacioni sipas pikës 4) nënpika (4.17.) të këtij vendimi;
- listën e shërbimeve pagesore, pra distribuimi dhe/ose blerja e parave elektronike të cilat do t'i kryejë agjenti;
- listën e hapësirave ku agjenti do të ofrojë shërbime pagesore dhe/ose do të distribuojë dhe blejë para elektronike;
- deklaratë nga anëtarët e organit të udhëheqjes së agjentit se pas regjistrimit në regjistrin përkatës, agjenti përkatësisht do t'i informojë përdoruesit e shërbimeve pagesore se ato i ofron në emër të institucionit pagesor ose institucionit të parave elektronike.

56. Në afat prej 60 (gjashtëdhjetë) ditësh nga pranimi i kërkesës sipas pikës 55) paragrafi (1) të këtij vendimi, Banka Popullore me aktvendim bën regjistrimin në Regjistrin e institucioneve pagesore ose në Regjistrin e institucioneve të parave elektronike ose nëse nga dokumentet, të dhënat dhe/ose informacionet e pikës 55), paragrafit (2) të këtij vendimi, vërteton se nuk janë plotësuar kushtet, e refuzon kërkesën dhe e njofton institucionin pagesor, ose institucionin e parave elektronike.

57. Agjenti mund të fillojë me punë pas regjistrimit të tij në Regjistrin e shërbimeve pagesore ose Regjistrin e institucioneve të parave elektronike.

Për çdo ndryshim të të dhënave, sipas pikës 55) paragrafi (2) të këtij vendimi, institucioni pagesor ose institucioni i parave elektronike është i obliguar në afat prej 5 (pesë) ditësh nga ndryshimi ta njoftojë Bankën Popullore dhe t'ia dorëzojë dokumentet dhe informacionet e nevojshme në afat prej 5 (pesë) ditëve.

58. Banka Popullore me aktvendim e fshin agjentin nga Regjistri i shërbimeve pagesore ose Regjistri i institucioneve të parave elektronike:

- 1) me kërkesë të institucionit pagesor ose institucionit të parave elektronike, pra me njoftim të institucionit pagesor ose institucionit të parave elektronike;

2) nëse konstatohet se agjenti në bazë të dokumenteve, të dhënave dhe informacioneve të rrejshme ose të pasakta është regjistruar në Regjistrin e institucioneve pagesore ose në Regjistrin e institucioneve të parave elektronike ose

3) nëse agjenti nuk i plotëson më kushtet sipas nenit 39 të ligjit dhe kapitullit të vendimit.

Institucioni pagesor ose institucioni i parave elektronike është e obliguar të ndalojë së ofruari shërbime nëpërmjet agjentit nga dita e fshirjes së agjentin nga Regjistri i institucioneve pagesore ose Regjistri i parave elektronike.

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

59. Parashtruesi i kërkesës është i obliguar plotësisht ta përgatit kërkesën të cilën e paraqet te Banka Popullore, ta kontrollojë dhe të sigurohet që kërkesa dhe dokumentacioni i cili paraqitet drejt kërkesës nuk përmban gabime në pikëpamje të fakteve, lëshime të tjera ose mospërputhje.

Me kërkesën, parashtruesi i kërkesës paraqet dëshmi për tarifë të paguar për rishikimin e kërkesës në pajtim me vendimin për tarifë të vetme të kompensimeve për shërbimet që i kryen Banka Popullore e Republikës së Maqedonisë së Veriut.

Me kërkesën duhet të paraqitet edhe dokumentacioni i plotë i përcaktuar me këtë ligj dhe vendim.

60. Dokumentacioni i cili paraqitet me kërkesën duhet të jetë në origjinal ose kopje të vërtetuar te personi i autorizuar (noter), e nënshkruan nga personi i autorizuar ose nga organi përkatës kompetent, të jetë e pastër, pa përmirësime tjera shtesë dhe në gjuhën maqedonase. Nëse dokumenti që duhet të dorëzohet është në gjuhë tjetër, së bashku me origjinalin dorëzohet edhe përkthim në gjuhën maqedonase, e vërtetuar nga përkthyesi gjyqësor i autorizuar, me përjashtim për raportet financiare dhe raportet financiare të reviduara të personave juridikë nëse janë të hartuara në gjuhën angleze.

61. Të gjitha vërtetimet, deklaratat dhe pyetësorët të cilët janë pjesë e dokumentacionit që dorëzohet me kërkesën duhet të jenë të vërtetuara te personi i autorizuar (noter) dhe nuk duhet të jenë më të vjetra se gjashtë muaj para ditës së dorëzimit të kërkesës. Të gjitha vendimet që janë pjesë e dokumentacionit nuk duhet të jenë më të vjetra se 6 (gjashtë) muaj para ditës së dorëzimit të kërkesës.

62. Nëse legjislativi në vendin prej nga vjen personi i huaj paraqet kërkesë për pëlqim, ose legjislativi i vendit ku ka punuar ai person së paku pesë vjet para paraqitjes së kërkesës për pëlqim, ndryshe e rregullon materien lidhur me dokumentacionin që e paraqet me kërkesën, duhet të paraqesë:

- ekstrakt nga rregullorja përkatëse e vendit të huaj ose
- mendim juridik nga një avokat i pavarur, i shoqëruar me një dokument që vërteton se është avokat i autorizuar në vendin e huaj.

Në dokumente, sipas paragrafit (1) të kësaj pike, duhet të theksohet qartë dhe, pa mëdyshje, se në pajtim me legjislativin 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 nëpërmjet cilit dokument dëshmohet një rrethanë e caktuar (p.sh.: të shqiptuar ndalesë për kryerje të profesionit, veprimtarisë ose detyrës).

63. Banka Popullore e shqyrton kërkesën për leje d.m.th. të pëlqimit, kërkesë për regjistrim në Regjistrin e institucioneve pagesore, kërkesë për regjistrim të agjentin në regjistrin përkatës, me dokumentacion të plotë. Me "dokumentacion të plotë" nënkuptohet dokumentacioni i përshkruar me këtë vendim, dokumentacioni shtesë i kërkuar nga Banka Popullore, si dhe dokumentet, të dhënat dhe informacionet përkatëse të cilat duhet të merren nga institucionet vendase dhe të huaja për vendosjen e kërkesës. Nëse është e nevojshme, Banka Popullore mund të mbajë takime me parashtruesin e kërkesës.

Gjatë shqyrtimit të kërkesës, Banka Popullore mund ta shfrytëzojë dokumentacionin që e ka në disponim për institucionin përkatës pagesor ose institucionin e parave elektronike, personin juridik ose fizik.

IX. PËRMBAJTJA DHE MËNYRA E UDHËHEQJES SË REGJISTRIT TË INSTITUCIONEVE PAGESORE DHE REGJISTRI I INSTITUCIONEVE TË PARAVE ELEKTRONIKE DHE MËNYRA E FSHIRJES SË TË DHËNAVE NGA REGJISTRAT

64. Banka Popullore mban regjistër të institucioneve pagesore dhe Regjistër të institucioneve të parave elektronike.

65. Regjistri i institucioneve pagesore përmban të dhëna për:

- institucioni pagesor i cili ka marrë leje për ofrim të shërbimeve pagesore nga Banka Popullore dhe institucioni pagesor me qasje të lehtësuar e cila ka marrë leje për ofrim të shërbimeve pagesore me qasje të lehtësuar nga Banka Popullore;
- agjentë të institucionit pagesor ose institucionit pagesor me qasje të lehtësuar;
- filialë të institucionit pagesor e cila ka marrë leje për ofrimin e shërbimeve pagesore nga Banka Popullore e hapur në vend të tretë;
- të dhëna tjera në pajtim me ligjin.

66. Regjistri i institucioneve pagesore në veçanti përmban:

- emër, numrin unik tatimor, numrin amë të subjektit, selinë, telefonin, adresën elektronike dhe internet faqen e institucionit pagesor ose institucionit pagesor me qasje të lehtësuar;

- data dhe numri i aktvendimit të Bankës Popullore me të cilën institucionit pagesor i është dhënë leja për ofrim të shërbimeve pagesore ose institucionit pagesor me qasje të lehtësuar, si dhe datën dhe numrin e aktvendimit të Bankës Popullore me të cilin plotësohet leja;

- lloj i shërbimeve pagesore për të cilat është lëshuar leja për ofrim të shërbimeve pagesore ose leja për ofrim të shërbimeve pagesore me qasje të lehtësuar;

- emri i personit fizik ose emri dhe selia e personit juridik i cili posedon pjesëmarrje të kualifikuar në institucionin pagesor ose institucionin pagesor me qasje të lehtësuar;

- emri mbiemri i personit/anëtarit përgjegjës të organit për udhëheqje me institucionin pagesor ose institucioni pagesor me qasje të lehtësuar;

- data dhe numri i aktvendimit të Bankës Popullore me të cilën institucionit pagesor ose institucionit pagesor me qasje të lehtësuar i është shfuqizuar leja për ofrim të shërbimeve pagesore ose leja për ofrim të shërbimeve pagesore me qasje të lehtësuar;

- emër, numrin unik tatimor, numrin amë të subjektit, selinë, telefonin, adresën elektronike dhe internet faqen e agjentëve të institucionit pagesor ose agjentët institucionit pagesor me qasje të lehtësuar;

- data dhe numri i aktvendimit të Bankës Popullore me të cilën bëhet regjistrim i agjentit të institucionit pagesor ose institucionit pagesor me qasje të lehtësuar në regjistër;

- lloj të shërbimeve pagesore të cilat i ofron agjenti në emër dhe për llogarinë e institucionit pagesor ose institucionit me qasje të lehtësuar;

- emri dhe mbiemri i personit/anëtarit përgjegjës të organit për udhëheqje me agjentin e institucionit pagesor ose institucionit pagesor me qasje të lehtësuar;

- data dhe numri i aktvendimit të Bankës Popullore me të cilën bëhet fshirja e agjentit të institucionit pagesor ose institucionit pagesor me qasje të lehtësuar në regjistër;

- emri, adresa/selia, adresa e poshtës elektronike të filialit së institucionit pagesore të hapur në vend të tretë;

- data dhe numri i aktvendimit të Bankës Popullore me të cilën institucionit pagesor i është dhënë pëlqim për krijimin e filialit në vend të tretë;

- lloji i shërbimeve pagesore të cilat institucioni pagesor i jep nëpërmjet filialit;

- emri dhe mbiemri i personit përgjegjës për funksionimin e filialit;

- data dhe numri i aktvendimit të Bankës Popullore me të cilën institucionit pagesor i është shfuqizuar pëlqimi për krijimin e filialit në vend të tretë;

- emër, numrin unik tatimor, numrin amë të subjektit, selinë, telefonin, adresën elektronike dhe internet faqen e institucionit pagesore i cili ofron vetëm shërbime për dhënie të informacioneve të llogarive pagesore;

- data dhe numri i aktvendimit të Bankës Popullore për regjistrim të shërbimeve pagesore (institucioni pagesor) sipas paragrafit 1) nënparagrafi (17) të kësaj pike në regjistër;

- emri i personit fizik ose emri dhe selia e personit juridik i cili posedon pjesëmarrje të kualifikuar në institucionin pagesor që jep vetëm shërbime për dhënie të informacioneve të shërbimeve pagesore;

- emri dhe mbiemri i personit/anëtarit përgjegjës të organit të udhëheqjes së institucionit pagesor i cili ofron vetëm shërbime për dhënie të informacioneve të shërbimeve pagesore;

- data dhe numri i aktvendimit të Bankës Popullore me të cilën ofruesit të shërbimeve pagesore (institucioni pagesor) sipas paragrafit 1) nënparagrafi (17) të kësaj pike i shfuqizohet regjistrimi në regjistër;

- emër dhe mbiemër, numrin unik tatimor, numrin amë të subjektit, selinë, telefonin, adresën elektronike dhe internet faqen e agjentëve të institucionit pagesor i cili ofron vetëm shërbime për dhënie të informacioneve të llogarive pagesore;

- data dhe numri i aktvendimit të Bankës Popullore për regjistrim të agjentit sipas paragrafit 1) nënparagrafi (22) të kësaj pike në regjistër;

- emri dhe mbiemri i personit/anëtarit përgjegjës të organit të udhëheqjes së agjentit të institucionit pagesor i cili ofron vetëm shërbime për dhënie të informacioneve të shërbimeve pagesore;

- data dhe numri i aktvendimit të Bankës Popullore me të cilën bëhet fshirje e agjentit sipas paragrafit 1 nënparagrafi 22 të kësaj pike nga regjistri;

- emri, emri i emetuesit të instrumenteve pagesore sipas nenit 3 paragrafi (1) pika 11) nënpika a) dhe b) të ligjit dhe përshkrimi i aktivitetit për të cilën është dërguar njoftimi në pajtim me nenin 3, paragrafin (3) të ligjit dhe

- emri dhe selia e operatorit të komunikimeve elektronike ose ofruesi i shërbimeve komunikative elektronike sipas nenit 3 paragrafi (1) pika 12) të ligjit dhe përshkrimi i aktivitetit për të cilën është dërguar raporti në pajtim me nenin 3 paragrafin (6) të ligjit.

67. Regjistri i institucioneve të parave elektronike përmban të dhëna për:

- institucioni pagesor i parave elektronike i cili ka marrë leje për emetim të parave elektronike nga Banka Popullore dhe institucioni i parave elektronike me qasje të lehtësuara e cila ka marrë leje për emetim të parave elektronike me qasje të lehtësuara nga Banka Popullore;

- agjent të institucionit të parave elektronike;

- filialë të institucionit të parave elektronike e cila ka marrë leje për emetimin e parave elektronike nga Banka Popullore e hapur në vend të tretë;

68. Regjistri i institucioneve të parave elektronike veçanarisht përmban:

- emër, numrin unik tatimor, numrin amë të subjektit, selinë, telefonin, adresën elektronike dhe internet faqen e institucionit të parave elektronike ose institucioni të parave elektronike me qasje të lehtësuara;

- data dhe numri i aktvendimit të Bankës Popullore me të cilën institucioni të parave elektronike ose institucionit të parave elektronike me qasje të lehtësuara i është

shfuqizuar leja për emetim të parave elektronike ose leja për emetim të parave elektronike me qasje të lehtësuar;

- data dhe numri i aktvendimit të Bankës Popullore me të cilën institucionit të parave elektronike i është dhënë leja për emetim të parave elektronike ose institucionit të parave elektronike me qasje të lehtësuar i është dhënë leja për emetim të parave elektronike me qasje të lehtësuar;

- lloj i shërbimeve pagesore që i jep institucioni i parave elektronike ose institucioni i parave elektronike me qasje të lehtësuar;

- emri i personit fizik ose emri dhe selia e personit juridik i cili posedon pjesëmarrje të kualifikuar në institucionin e parave elektronike ose institucionin e parave elektronike me qasje të lehtësuar;

- emri mbiemri i personit/anëtarit përgjegjës të organit për udhëheqje me institucionin e parave elektronike ose institucionit të parave elektronike me qasje të lehtësuar;

- emër, numrin unik tatimor, numrin amë të subjektit, selinë, telefonin, adresën elektronike dhe internet faqen e agjentëve të institucionit të parave elektronike;

- data dhe numri i aktvendimit të Bankës Popullore me të cilën bëhet regjistrim i agjentit të institucionit të parave elektronike në regjistër;

- emri dhe mbiemri i personit/anëtarit përgjegjës të organit për udhëheqje me institucionin e parave elektronike;

- data dhe numri i aktvendimit të Bankës Popullore me të cilën bëhet fshirje e agjentit nga institucionit të parave elektronike nga regjistri;

- emri, adresa/selia, adresa e poshtës elektronike të filialit së institucionit të parave elektronike të hapur në vend të tretë;

- data dhe numri i aktvendimit të Bankës Popullore me të cilën institucionit të parave elektronike i është dhënë pëlqim për krijimin e filialit në vend të tretë;

- emri dhe mbiemri i personit përgjegjës për funksionimin e filialit;

- data dhe numri i aktvendimit të Bankës Popullore me të cilën institucionit të parave elektronike i është shfuqizuar pëlqimi për krijimin e filialit në vend të tretë;

69. Regjistrat, sipas pikës 66) dhe 68) të këtij vendimi, mbahen në formë elektronike, janë publike dhe janë të disponueshme në faqen e internetit të Bankës Popullore.

Banka Popullore i fut të dhënat në regjistra sipas pikës 66) dhe 68) të këtij vendimi, në bazë të dokumentacionit që e ka paraqitur institucioni përkatës për të cilën janë këto të dhëna të cilat janë temë regjistrimi, si dhe në bazë të dokumentacionit tjetër të disponueshëm.

Institucioni përkatës për të cilën janë të dhënat të cilat janë temë regjistrimi është i obliguar menjëherë ta njoftojë Bankën Popullore për çfarëdo lloj ndryshime të të dhënave të cilat janë të shënuara në regjistrat e pikave 66) dhe 68) të këtij vendimi.

Banka Popullore i përditëson rregullisht të dhënat nga regjistrat e pikave 66) dhe 68) të këtij vendimi.

70. Banka Popullore menjëherë i fshin nga regjistri përkatës, të dhënat për institucionin përkatës nëse leja e tyre për ofrim të shërbimeve pagesore/me qasje të lehtësuar, ose për emetim të parave elektronike/me qasje të lehtësuar janë të shfuqizuara.

Banka Popullore menjëherë i fshin nga regjistri përkatës, të dhënat për institucionin që ofron vetëm shërbime për dhënie të informacioneve për llogaritë pagesore nëse është miratuar aktvendim për shfuqizimin e regjistrimit në Regjistrin e institucioneve pagesore.

Banka Popullore menjëherë i fshin nga regjistri përkatës, të dhënat për filialën e krijuar në vend të tretë të institucionit pagesor ose institucionit të parave elektronike nëse ju është shfuqizuar pëlqimi për krijim të filialit në vend të tretë.

Banka Popullore menjëherë i fshin nga regjistri përkatës, të dhënat për agjentët e institucionit përkatës për të cilët ekzistojnë kushte për fshirje në pajtim me Ligjin.

Nëse institucioni pagesor ka marrë leje për emetim të parave elektronike, të dhënat për atë institucion shënohen në Regjistrin e institucioneve të parave elektronike dhe fshihen nga Regjistri i institucioneve pagesore.

X. DISPOZITAT PËRFUNDIMTARE

71. Ky vendim hyn në fuqi në ditën e tetë të publikimit në Gazetën Zyrtare të Republikës së Maqedonisë së Veriut dhe do të zbatohet nga 1 janari 2023.

V. nr. 02-15/XXII-3/2022
28 dhjetor 2022
Shkup

Guvernatorja dhe kryesuesja
e Këshillit të Bankës Popullore
të Republikën e Maqedonisë së Veriut.
д-р Анита Ангеловска-Бежоска

Formular 1**Kërkesë për marrjen e lejes¹**

Emrin e plotë të parashtruesit të kërkesës	
Numri i amzës i parashtruesit të kërkesës	
Numri tatimor i parashtruesit të kërkesës	
Selia dhe/ose adresa e vendit nga ku bëhet udhëheqja e parashtruesit të kërkesës (në rastet kur ky vend është i ndryshëm nga selia)	
E-maili i parashtruesit të kërkesës	
Faqja e internetit e parashtruesit të kërkesës (nëse ka faqe të tillë)	
Të dhënat për personin e autorizuar për parashtrim të kërkesës dhe dokumentacioni dhe numri i tij i telefonit/e-maili për kontakt	
Informacioni nëse kompania tregtare e cila është parashtrues i kërkesës ka qenë ndonjëherë e licencuar ose në momentin e parashtrimit të kërkesës është në procedurë të licencimit nga organit kompetent në fushën e financave	
Emri i shoqërisë tregtare të lidhur me ofrimin e shërbimeve pagesore/ emetimin e parave elektronike drejt të cilës parashtruesi i kërkesës planifikon të bashkangjitet (nëse ka të tillë)	
Listë të shërbimeve pagesore sipas nenit 8 të Ligjit të Shërbimeve Pagesore dhe Sisteme Pagesore të cilat parashtruesi i kërkesës ka për qëllim t'i ofrojë	

¹ Formulari plotësohet, përkatësisht gjatë parashtrimit të kërkesës për marrjen e lejës për ofrim të shërbimeve/ shërbime pagesore me qasje të lehtësuar ose leje për emetim të parave elektronike/ emetim të parave elektronike me qasje të lehtësuar ose kërkesë për regjistrim në Regjistrin e institucioneve

Përshkrimi i funksionimit me para elektronike (emetim, blerje, distribuim)	
--	--

Vendi dhe data

Nënshkrim i personit përgjegjës - anëtar i organit të udhëheqjes së parashtruesit të kërkesës/ personi i cili është i autorizuar nga anëtari i organit të udhëheqjes për parashtrimin e kërkesës

Formular 2

PYETËSOR **për personat fizikë që posedojnë pjesëmarrje të kualifikuar te parashtuesi i kërkesës**

1. Të dhënat për personin fizik i cili nëpërmjet personave që kanë lidhje të afërta posedojnë pjesëmarrje të kualifikuar në shoqërinë tregtare e cila parashtroi kërkesë për marrjen e lejes së ofrimit të shërbimeve pagesore/leje për emetim të parave elektronike:

Emri dhe mbiemri	
Data dhe vendi i lindjes	
NAQ (ose numër identifikues përkatës, në pajtim me rregulloret e vendit të huaj - për person të huaj fizik)	
Nënshtetësia	
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)	
Telefoni	
Posta elektronike	

2. Të dhëna për arsimin e personit fizik

Emri i institucionit arsimor dhe selia	Emri i plotë i shkallës së arsimit të kryer	Periudha 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.

Periudha 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 dënim për ndalesë të kryerjes së profesionit, veprimtarisë ose detyrës? Nëse jeni sanksionuar ose keni dënim të tillë, shënoni të gjitha detajet.
5. A jeni dënuar me vendim të plotfuqishëm nga Gjykata e Kundërvajtjes ose me dënim për ndalesë të kryerjes së profesionit, veprimtarisë ose detyrës? Nëse jeni dënuar me vendim të tillë, shënoni të gjitha detajet.
6. A keni qenë i/e dënuar me vendim të plotfuqishëm nga gjykata me burgim të pakushtëzuar më shumë se gjashtë muaj? Nëse jeni dënuar me vendim të tillë, shënoni të gjitha detajet.
- 6.1. Nëse keni bashkëpunëtor në kuptim të ligjit për shërbime dhe sisteme pagesore, a ka qenë personi i dënuar me vendim të plotfuqishëm nga gjykata me burgim të pakushtëzuar më shumë se gjashtë muaj? Nëse është miratuar vendim i tillë, shënoni të gjitha detajet.
7. Nëse është e zbatueshme në vendin tuaj, mbi pronën tuaj a është hapur procedurë falimentimi? Nëse përgjigjja është pozitive, shënoni detajisht të gjitha rrethanat lidhur me këtë procedurë.
8. A jeni Ju ose personat që keni lidhje të afërta, aksionar, pronar, bashkëpronar ose ortak në person tjetër juridik? Nëse përgjigjja 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 të drejtë vote	Përqindje nga kapitali dhe/ose nga aksionet me të drejtë vote

Emri dhe mbiemri, ose emri i personit me të cilin	Emri dhe selia e personit juridik në të cilën	Përqindje nga kapitali dhe/ose
--	--	---------------------------------------

keni lidhje të afërta dhe mënyra e lidhshmërisë	personi me të cilin keni lidhje të afërta ka pjesë nga kapitali dhe/ose nga aksionet me të drejtë vote	nga aksionet me të drejtë vote

9. A jeni ju ose personat që kanë lidhje të afërta me ju, anëtarë të organit të monitorimit ose udhëheqjes së personave të shënuar më herët? Nëse përgjigjja 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 i 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 i udhëheqjes

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

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

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

12. A është miratuar kundër jush vendim i plotfuqishëm gjyqësor me të cilën është vërtetuar përgjegjësia juaj për procedurën e hapur të falimentimit? Nëse përgjigjja është pozitive, shënoni detajisht të gjitha hollësitë lidhur me këtë vendim gjyqësor.
13. Nga ana e organit kompetent për monitorim të institucionit pagesor ose institucionit të parave elektronike ose tjetër organ mbikëqyrës të bankave ose institucioneve tjera financiare, përveç Bankës Popullore të Republikës së Maqedonisë së Veriut, janë marrë masa drejt institucionit pagesor ose institucionit të parave elektronike ose bankës ose një institucioni tjetër financiar në të cilën keni pasur kontroll ose keni qenë anëtar i organit të monitorimit ose i udhëheqjes ose në cilën do mënyrë tjetër keni ndikuar në udhëheqjen dhe marrjen e politikave dhe vendimeve financiare dhe afariste? Nëse përgjigjja 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 të parave elektronike 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 pjesëmarrje të kualifikuar në kapital ose për emërim të anëtarit të organit të monitorimit ose të udhëheqjes në ato institucione? Nëse përgjigjja është pozitive, shënoni të gjitha detajet.

Emri i organit kompetent për monitorim/ organit mbikëqyrës	Lloji i pëlqimit/lejes së kërkuar	Arsyet e mosmarrjes 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 të parave elektronike ose tjetër organ mbikëqyrës të bankave dhe institucioneve tjera financiare, përveç Bankës Popullore të Republikës së Maqedonisë së Veriut, a Ju është revokuar pëlqimi për pjesëmarrje të kualifikuar në kapital të institucionit pagesor ose institucionit të parave 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 përgjigjja 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 përgjigjja 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 institucionin pagesor ose institucionin e parave elektronike.

18. Jepni përshkrim të shkurtër të pritjeve tuaja për prosperitet të institucionit pagesor ose institucionit të parave elektronike pesë vjet pas marrjes së lejes për ofrim të shërbimeve pagesore/leje për emetim të parave elektronike.

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 paraqes në kuadër të kërkesës për dhënien e licencës për leje të ofrimit të shërbimeve pagesore/ leje për emetim të parave elektronike, janë të sakta dhe nuk përmbajnë të dhëna të pavërteta dhe dokumente të falsifikuara.

B) Jam i/e vetëdijshëm/shme për kriteret e përshkruara me Ligjin e Shërbimeve Pagesore dhe të Sistemeve Pagesore të cilat duhet t'i përmbushë që të marrë pjesëmarrje të kualifikuar në institucionin pagesor ose institucionin e parave elektronike.

C) Deklaroj nën përgjegjësinë e plotë morale, materiale dhe penale, se do të sigurojë respektimin e rregullave dhe standardeve të përshkruara të punës së institucionit pagesor/institucionit të parave elektronike, 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 monitorimit efikas, me çka do të sigurojë funksionim të sigurt dhe stabil të institucionit pagesor/institucionit të parave elektronike.

Vendi dhe data

Nënshkrimi i personit fizik

Formular 3

PYETËSOR

për personat juridikë që posedojnë pjesëmarrje të kualifikuar te parashtruesi i kërkesës

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 lejes së ofrimit të shërbimeve pagesore/leje për emetim të parave elektronike:

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)	
Telefoni, posta elektronike dhe adresa në internet (nëse personi juridik ka adresë të tillë)	
Adresa në Republikën e Maqedonisë së Veriut (nëse është e zbatueshme)	
Telefoni, posta elektronike dhe adresa në internet (nëse personi juridik ka adresë të tillë)	
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)	

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

Emri dhe mbiemri	Organ i monitorimit ose i 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 sipas pikës 3 e këtij pyetësi a kanë përfaqësues në organet e monitorimit ose të udhëheqjes së personit juridik?
 Nëse përgjigjja është pozitive, shënoni personat juridikë dhe përfaqësuesit e tyre në organet e monitorimi ose të udhëheqjes së personit juridik.

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

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

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 përcaktuar (të pjesëmarrjes, merret vlera kontabile e pjesëmarrjes.

6. Personi juridik a ka përfaqësues të tij në organet e monitorimit ose të udhëheqjes së personave sipas pikës 5) e këtij pyetësori? Nëse përgjigjja 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 i 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 jashtë vendit? Shënoni personat juridikë, organet dhe personat të cilët e përfaqësojnë personin juridik.

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

8. Personi juridik a është dënuar me vendim të plotfuqishëm të gjykatës me dënim dytësor: ndalesë të përkohshme për ofrim të shërbimeve pagesore, ose emetim të parave elektronike; ndalesë të përhershme për ofrim të shërbimeve pagesore, ose emetim të parave elektronike, ndalesë për marrjen e lejes për ofrim të shërbimeve pagesore, ose emetim të parave elektronike ose ndalesë për regjistrim në Regjistrimin e institucioneve pagesore; revokimin e lejes për ofrimin e shërbimeve pagesore, ose emetimin e parave elektronike ose fshirjen nga Regjistri i institucioneve pagesore; ndalesë për krijimin e personave juridikë të ri, ndërprerje të personit juridik. Nëse është i/e dënuar 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 kontroll në personin juridik është person fizik, pyetja përgjigjet vetëm nëse është e zbatueshme në vendin prej ku vjen)? Nëse përgjigjja është pozitive, shënoni detajisht të gjitha rrethanat lidhur me këtë procedurë.

10. A është nisur procedurë falimentimi ndaj personave juridikë në të cilët personi juridik ka pasur kontroll 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 përgjigjja 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 së ofrimit të shërbimeve pagesore/ leje për emetim të parave elektronike? Nëse përgjigjja është pozitive, shënoni në mënyrë më të detajuar.
12. Nga ana e organit kompetent për monitorim të institucionit pagesor ose institucionit të parave elektronike 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 ose institucionit të parave elektronike ose bankës ose një institucioni tjetër financiarë në të cilën keni pasur kontroll 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 përgjigjja është pozitive, shënoni masat dhe të gjitha detajet lidhur me zbatimin e tyre.
13. Ndaj organit për monitorim të institucionit pagesor ose institucionit të parave elektronike 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 përgjigjja është pozitive, shënoni të gjitha detajet.

Emri i organit kompetent për monitorim/ organit mbikëqyrës	Lloji i pëlqimit/lejes së kërkuar	Arsyet e mosmarrjes së pëlqimit (nëse organi kompetent i monitorimit/ organi mbikëqyrës nuk e ka dhënë pëlqimin e kërkuar)

14. Personit juridik, nga organi për monitorim të institucionit pagesor ose institucionit të parave 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 ose institucionit të parave elektronike ose bankës ose institucionit tjetër financiar ose për përfshirjen e përfaqësuesit të tij në organin e monitorimit ose udhëheqjes në ato institucione? Nëse përgjigjja është pozitive, shënoni të gjitha detajet.

15. Shënoni fakte tjera ose rrethana të cilat do të mund të ishin të rëndësishme gjatë vlerësimit të aftësisë nga ana e personit juridik të marrë pjesëmarrje të kualifikuar në institucionin pagesor ose institucionin e parave elektronike dhe të sigurojë funksion të sigurt dhe stabil të institucionit pagesor ose institucionit të parave elektronike.

16. Jepni përshkrim të shkurtër të pritjeve Tuaja për prosperitet të institucionit pagesor ose institucionit të parave elektronike pesë vjet pas marrjes së lejes për ofrim të shërbimeve pagesore/leje për emetim të parave elektronike.

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

a) Deklaroj me përgjegjësi të 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 të ofrimit të shërbimeve pagesore/ leje për emetim të parave elektronike, janë të sakta dhe nuk përmbajnë të dhëna të pavërteta 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 përmbushë _____ (emri i personit juridik) që të marrë pjesëmarrje të kualifikuar në institucionin pagesor ose institucionin e parave elektronike.

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 së institucionit pagesor/institucionit të parave elektronike, 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 monitorimit efikas, me çka do të sigurojë funksionim të sigurt dhe stabil të institucionit pagesor/institucionit të parave elektronike.

Vendi dhe data

Nënshkrimi i personit përgjegjës –
Anëtari i organit të udhëheqjes së personit juridik

Formular 4

PYETËSOR për anëtar të organit udhëheqës

1. Të dhënat personale

Emri dhe mbiemri	
Data dhe vendi i lindjes	
NAZ (ose numër përkatës identifikues, në pajtim me rregulloret e vendit të huaj - për person të huaj fizik)	
Nënshtetësia	
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)	
Telefoni	
Posta elektronike	

2. Edukimi dhe kompetenca profesionale

2.1. Edukimi:

Emri i institucionit edukativ dhe selia	Emri i plotë i shkallës së edukimit	Periudha e edukimit

2.2 Njohuri të gjuhës maqedonase

Gjuhë amtare	_____
Shkëqyeshëm	_____
Mirë	_____
Dobët	_____

2.3. Njohuri të gjuhëve të huaja

Gjuhë e huaj	Shkëlqyeshëm	Mirë	Dobët

2.4. Kompetenca 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, telefoni dhe posta elektronike e punëdhënësit	Vendi i punës/funksioni, përshkrim i shkurtë i detyrave të punës dhe autorizimet për vendimmarrje

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

Trupi profesional dhe organizata të ngjashme	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 ose me dënim për ndalesë të kryerjes së profesionit, veprimtarisë ose detyrës? Nëse jeni sanksionuar ose keni dënim të tillë, shënoni të gjitha detajet.

4. A jeni dënuar me vendim të plotfuqishëm nga gjykata për kundërvajtje ose me dënim për ndalesë të kryerjes së profesionit, veprimtarisë ose detyrës? Nëse jeni dënuar me vendim të tillë, shënoni të gjitha detajet.

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

5.1. Nëse keni bashkëpunëtor në kuptim të ligjit për shërbime pagesore dhe sisteme pagesore, a ka qenë personi i dënuar me vendim të plotfuqishëm nga gjykata me burgim të pakushtëzuar më shumë se gjashtë muaj? Nëse është miratuar 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, përfshirë edhe institucionin në të cilin jeni propozuar për anëtarë të organit të udhëheqjes? Nëse përgjigjja është pozitive, plotësoni dy tabelat në vijim, ku e para plotësohet vetëm për anëtarin e propozuar, ndërsa e dyta për personat me të cilët personi fizik ka lidhje të afërta.

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

7. A jeni ju ose personat që kanë lidhje të afërta me ju, anëtar të organit të monitorimit ose të udhëheqjes së personave të shënuar më herët? Nëse përgjigjja është pozitive, plotësoni dy tabelat në vijim, ku e para plotësohet vetëm për anëtarin e propozuar, ndërsa e dyta për personat me të cilët personi fizik ka lidhje të afërta.

Emri dhe selia e personit juridik	Organ i monitorimit ose i 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 i udhëheqjes

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

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

9. Ndaj personave juridikë në të cilat keni kryer funksion në organin e udhëheqjes (drejtor, anëtar ekzekutiv në bordin e drejtorëve, anëtar në bordin drejtues), a është hapur procedurë likuidimi ose falimentimit? Nëse përgjigjja është pozitive, shënoni të dhëna më të detajuara rreth aktiviteteve, kompetencave dhe përgjegjësiave tuaja në atë person juridik.

10. A është miratuar kundër jush vendim i plotfuqishëm gjyqësor me të cilën është vërtetuar përgjegjësia Juaj për procedurën e hapur të falimentimit? Nëse përgjigjja është pozitive, shënoni detajisht 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 përgjigjja është pozitive, shënoni detajisht të gjitha rrethanat lidhur me këtë procedurë.
12. Nga ana e organit kompetent për monitorim të institucionit pagesor ose institucionit të parave 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 të parave elektronike ose operatorit të sistemit pagesor ose bankës ose institucionit tjetër pagesor në të cilën keni realizuar kontroll ose keni qenë anëtar i organit të monitorimit ose udhëheqjes ose në çfarëdo mënyre tjetër keni ndikuar në udhëheqjen dhe marrjen e politikave dhe vendimeve financiare dhe afariste? Nëse përgjigjja është pozitive, shënoni masat dhe të gjitha detajet lidhur me zbatimin e tyre.
13. Nga ana e organit për monitorim të institucionit pagesor ose institucionit të parave 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 emërim të anëtarit të organit të monitorimit ose udhëheqjes në ato institucione? Nëse përgjigjja është pozitive, shënoni të gjitha detajet.

Emri i organit kompetent për monitorim/ organit mbikëqyrës	Lloji i pëlqimit/lejes së kërkuar	Arsyet e mosmarrjes së pëlqimit (nëse organi kompetent i monitorimit/ organi mbikëqyrës nuk e ka dhënë pëlqimin e kërkuar)

14. Nga ana e organit për monitorim të institucionit pagesor ose institucionit të parave 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 të parave elektronike ose bankë ose institucion tjetër financiar ose jua ka revokuar pëlqimin të jeni anëtarë në organin e monitorimit ose udhëheqjes në ato institucione? Nëse përgjigjja është pozitive, shënoni të gjitha detajet.
15. A keni qenë ndonjëherë i/e shkarkuar ose nga Ju është kërkuar të tërhiqeni nga kryerja e ndonjë funksioni në person tjetër juridik? Nëse përgjigjja është pozitive, shënoni të gjitha detajet dhe arsyet.

16. Nëse organi i udhëheqjes përbëhet nga më shumë anëtarë, a është parashikuar ndarja e fushave të përgjegjësisë të anëtarëve të organit të udhëheqjes së sistemit pagesor ose institucionit të parave elektronike? Nëse përgjigjja është pozitive, shënoni për cilën fushë do të jeni përgjegjës.
17. Cilët janë, sipas Jush, anët pozitive të institucionit pagesor ose institucionit të parave elektronike në cilën jeni i/e propozuar të jeni anëtarë i organit të udhëheqjes? Si do ti shfrytëzoni këto përparësi për forcimin e stabilitetit dhe sigurisë të institucionit?
18. Cilët janë, sipas Jush, anët pozitive të institucionit pagesor ose institucionit të parave elektronike në cilën jeni i/e propozuar të jeni anëtarë i organit të udhëheqjes? 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 të kryerjes së funksionit anëtar i organit të udhëheqjes së institucionit pagesor ose institucionit të parave elektronike dhe për sigurimin e funksionimit të tij të sigurt dhe stabil.
20. Jepni përshkrimin Tuaj të shkurtër të pritjeve për prosperitet të institucionit pagesor ose institucionit të parave elektronike pas pesë viteve.

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 dhënie e pëlqimit për anëtar të organit të udhëheqjes të _____ (emri i institucionit pagesor ose institucioni i parave elektronike), janë të sakta dhe nuk përmbajnë të dhëna të pavërteta dhe dokumente të falsifikuara.

b) Jam i/e vetëdijshëm/shme për kriteret e përshkruara me Ligjin e Shërbimeve Pagesore dhe të Sistemeve Pagesore të cilat duhet t'i përmbushë që të bëhem anëtar në institucionin pagesor ose institucionin e parave elektronike.

c) Deklaroj me përgjegjësi të plotë morale, materiale dhe penale, se do të siguroj respektimin e rregullave dhe standardeve të përshkruara të punës së institucionit pagesor ose institucionit të parave elektronike, 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 monitorimit efikas, me çka do të sigurojë funksionim të sigurt dhe stabil të institucionit pagesor/institucionit të parave elektronike.

Vendi dhe data

Nënshkrim i personit fizik

Formular 5

PYETËSOR

për marrjen e pjesëmarrjes së kualifikuar të personave fizikë në institucionin pagesor ose në institucionin e parave elektronike

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

Emri dhe mbiemri	
Data dhe vendi i lindjes	
NAQ (ose numër identifikues përkatës, në pajtim me rregulloret e vendit të huaj - për person të huaj fizik)	
Nënshtetësia	
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)	
Telefoni	
Posta elektronike	

2. Të dhëna për arsimin e personit fizik

Emri i institucionit arsimor dhe selia	Emri i plotë i shkallës së arsimit të kryer	Periudha 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.

Periudha 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 dënim për ndalesë të kryerjes së profesionit, veprimtarisë ose detyrës? Nëse jeni sanksionuar ose keni dënim të tillë, shënoni të gjitha detajet.

5. A jeni dënuar me vendim të plotfuqishëm nga Gjykata e Kundërvajtjes ose me dënim për ndalesë të kryerjes së profesionit, veprimtarisë ose detyrës? Nëse jeni dënuar me vendim të tillë, shënoni të gjitha detajet.

6. A keni qenë i/e dënuar me vendim të plotfuqishëm nga gjykata me burgim të pakushtëzuar më shumë se gjashtë muaj? Nëse është miratuar vendim i tillë, shënoni të gjitha detajet.

6.1. Nëse keni bashkëpunëtor në kuptim të Ligjit të Shërbimeve Pagesore dhe të Sistemeve Pagesore, a ka qenë personi i dënuar me vendim të plotfuqishëm nga gjykata me burgim të pakushtëzuar më shumë se gjashtë muaj? Nëse është miratuar vendim i tillë, shënoni të gjitha detajet.

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

8. A jeni Ju ose personat që keni lidhje të afërta, aksionar, pronar, bashkëpronar ose ortak në person tjetër juridik? Nëse përgjigjja 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 cilin personi fizik ka pjesë nga kapitali dhe/ose nga aksionet me të drejtë vote	Përqindje nga kapitali dhe/ose nga aksionet me të drejtë 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 të drejtë vote	Përqindje nga kapitali dhe/ose nga aksionet me të drejtë vote

9. A jeni ju ose personat që kanë lidhje të afërta me ju, anëtar i organit të monitorimit ose të udhëheqjes në personat e shënuar më herët? Nëse përgjigjja 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 i 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 i udhëheqjes

10. A jeni anëtar i organit të monitorimit ose të 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 juridikë sipas pikës 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 juridikë 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 miratuar kundër jush vendim i plotfuqishëm gjyqësor me të cilën është vërtetuar përgjegjësia Juaj për procedurën e hapur të falimentimit? Nëse përgjigja është pozitive, shënoni detajisht të gjitha detajet lidhur me këtë vendim gjyqësor.
13. Nga ana e organit kompetent për monitorim të institucionit pagesor ose institucionit të parave elektronike ose tjetër organ mbikëqyrës të bankave ose institucioneve tjera financiare, përveç Bankës Popullore të Republikës së Maqedonisë së Veriut, janë marrë masa drejt institucionit pagesor ose institucionit të parave elektronike ose bankës ose një institucioni tjetër financiar në të cilën keni pasur kontroll ose keni qenë anëtar i organit të monitorimit ose udhëheqjes ose në cilën do mënyrë tjetër keni ndikuar në udhëheqjen dhe marrjen e politikave dhe vendimeve financiare dhe afariste?

Nëse përgjigjja 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 të parave elektronike 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 suaj gjatë kërkesës për marrje të pëlqimit për pjesëmarrje të kualifikuar në kapital ose për emërim të anëtarit të organit të monitorimit ose udhëheqjes në ato institucione? Nëse përgjigjja është pozitive, shënoni të gjitha detajet.

Emri i organit kompetent për monitorim/ organit mbikëqyrës	Lloji i pëlqimit/lejes së kërkuar	Arsyet e mosmarrjes 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 të parave elektronike ose tjetër organ mbikëqyrës të bankave dhe institucioneve tjera financiare, përveç Bankës Popullore të Republikës së Maqedonisë së Veriut, a Ju është revokuar pëlqimi për pjesëmarrje të kualifikuar në kapital të institucionit pagesor ose institucionit të parave 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 përgjigjja 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 përgjigjja 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 institucionin pagesor ose institucionin e parave elektronike.

18. Jepni përshkrim të shkurtër të pritjeve Tuaja për prosperitet të institucionit pagesor ose institucionit të parave elektronike pesë vjet pas marrjes së lejes për ofrim të shërbimeve pagesore/leje për emetim të parave elektronike.

Unë _____ (emri dhe mbiemri i personit fizik)

A) Deklaroj me përgjegjësi të 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 paraqes në kuadër të kërkesës për dhënien e pëlqimit paraprak për marrjen e pjesëmarrjes së kualifikuar në institucionin pagesor ose institucionin e parave elektronike, janë të sakta dhe nuk përmbajnë të dhëna të pavërteta 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 marrë pjesëmarrje të kualifikuar në institucionin pagesor ose në institucionin e parave elektronike.

C) Deklaroj nën përgjegjësinë e plotë morale, materiale dhe penale, se do të sigurojë respektimin e rregullave dhe standardeve të përshkruara të punës së institucionit pagesor/institucionit të parave elektronike, 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 monitorimit efikas, me çka do të sigurojë funksionim të sigurt dhe stabil të institucionit pagesor/institucionit të parave elektronike.

Vendi dhe data

Nënshkrimi i personit fizik

Formular 6

PYETËSOR

për marrjen e pjesëmarrjes së kualifikuar të personave juridikë në institucionin pagesor ose në institucionin e parave elektronike

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

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)	
Telefoni, posta elektronike dhe adresa në internet (nëse personi juridik ka adresë të tillë)	
Adresa në Republikën e Maqedonisë së Veriut (nëse është e zbatueshme)	
Telefoni, posta elektronike dhe adresa në internet (nëse personi juridik ka adresë të tillë)	
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 juridikë)	

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

Emri dhe mbiemri	Organ i monitorimit ose i 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 të drejtën e votës shprehur në përqindje

4. Personat sipas pikës 3 e këtij pyetësi a kanë përfaqësues në organet e monitorimit ose udhëheqje të personit juridik? Nëse përgjigjja është pozitive, shënoni personat juridik dhe përfaqësuesit e tyre në organet e monitorimi ose udhëheqjes së personit juridik.

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

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

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

* Në mungesë të vlerës së vlerësuar (të pjesëmarrjes, merret vlera kontabile e pjesëmarrjes.

6. Personi juridik a ka përfaqësues të tij në organet e monitorimit ose të udhëheqjes së personave sipas pikës 5) e këtij pyetësi? Nëse përgjigjja është

pozitive, shënoni personat juridikë dhe përfaqësuesit e personit juridik, në organet e tyre të monitorimit ose të udhëheqjes.

Emri dhe selia	Emri dhe mbiemri i përfaqësuesit	Organ i monitorimit ose i 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 jashtë vendit? Shënoni personat juridik, organet dhe personat të cilët e përfaqësojnë personin juridik.

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

8. Personi juridik a është dënuar me vendim të plotfuqishëm të gjykatës me dënim dytësor: ndalesë të përkohshme për ofrim të shërbimeve pagesore, ose emetim të parave elektronike; ndalesë të përhershme për ofrim të shërbimeve pagesore, ose emetim të parave elektronike, ndalesë për marrjen e lejes për ofrim të shërbimeve pagesore, ose emetim të parave elektronike ose ndalesë për regjistrim në Regjistrimin e institucioneve pagesore; revokimin e lejes për ofrimin e shërbimeve pagesore, ose emetimin e parave elektronike ose fshirjen nga Regjistri i institucioneve pagesore; ndalesë për krijimin e personave juridikë të ri, ndërprerje të personit juridik. Nëse është i/e dënuar 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 kontroll në personin juridik është person fizik, pyetja përgjigjet vetëm nëse është e zbatueshme në vendin prej ku vjen)? Nëse përgjigja është pozitive, shënoni detajisht të gjitha rrethanat lidhur me këtë procedurë.

10. A është nisur procedurë falimentimi ndaj personave juridikë në të cilët personi juridik ka pasur kontroll 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 përgjigjja 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 së ofrimit të shërbimeve pagesore/ leje për emetim të parave elektronike? Nëse përgjigjja është pozitive, shënoni në mënyrë më të detajuar.

12. Nga ana e organit kompetent për monitorim të institucionit pagesor ose institucionit të parave elektronike 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 ose institucionit të parave elektronike ose bankës ose një institucioni tjetër financiar në të cilën keni pasur kontroll 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 përgjigjja është pozitive, shënoni masat dhe të gjitha detajet lidhur me zbatimin e tyre.

13. Ndaj organit për monitorim të institucionit pagesor ose institucionit të parave elektronike 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 përgjigjja është pozitive, shënoni të gjitha detajet.

Emri i organit kompetent për monitorim/ organit mbikëqyrës	Lloji i pëlqimit/lejes së kërkuar	Arsyet e mosmarrjes së pëlqimit (nëse organi kompetent i monitorimit/ organi mbikëqyrës nuk e ka dhënë pëlqimin e kërkuar)

14. Personit juridik, nga organi për monitorim të institucionit pagesor ose institucionit të parave 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 ose institucionit të parave elektronike ose bankës ose institucionit tjetër financiar ose për përfshirjen e përfaqësuesit të tij në organin

e monitorimit ose udhëheqjes në ato institucione? Nëse përgjigjja është pozitive, shënoni të gjitha detajet.

15. Shënoni fakte tjera ose rrethana të cilat do të mund të ishin të rëndësishme gjatë vlerësimit të aftësisë nga ana e personit juridik të marrë pjesëmarrje të kualifikuar në institucionin pagesor ose institucionin e parave elektronike dhe të sigurojë funksion të sigurt dhe stabil të institucionit pagesor ose institucionit të parave elektronike.

16. Jepni përshkrim të shkurtër të pritjeve Tuaja për prosperitet të institucionit pagesor ose institucionit të parave elektronike pesë vjet pas marrjes së lejes për ofrim të shërbimeve pagesore/leje për emetim të parave elektronike.

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 me përgjegjësi të 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 paraqes në kuadër të kërkesës për dhënien e pëlqimit paraprak për marrjen e pjesëmarrjes së kualifikuar në institucionin pagesor ose institucionin e parave elektronike, janë të sakta dhe nuk përmbajnë të dhëna të pavërteta dhe dokumente të falsifikuara.

b) Jam i/e vetëdijshtëm/shme për kriteret e përshkruara me Ligjin e shërbimeve pagesore dhe sistemeve pagesore të cilat duhet ti përmbush _____ (emri i personit juridik) që të marrë pjesëmarrje të kualifikuar në institucionin pagesor ose institucionin e parave elektronike.

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 së institucionit pagesor/institucionit të parave elektronike, 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 monitorimit efikas, me çka do të sigurojë funksionim të sigurt dhe stabil të institucionit pagesor/institucionit të parave elektronike.

Vendi dhe data

Nënshkrimi i personit përgjegjës–
Anëtar i organit udhëheqës të personit juridik
