



BANKA POPULLORE E REPUBLIKËS SË MAQEDONISË

Në mbështetje të nenit 47, paragrafi (1), pika 6) të Ligjit të Bankës Popullore të Republikës së Maqedonisë (Gazeta Zyrtare e Republikës së Maqedonisë nr. 158/10) dhe neni 26, paragrafi (3) të Ligji i Veprimtarisë me Valutë të Huaj (Gazeta Zyrtare e Republikës së Maqedonisë nr. 34/01, 49/01, 103/01, 51/03, 81/08 dhe 24/11) Këshilli i Bankës Popullore, miratoi

Në mbështetje të nenit 47, paragrafi (1), pika 6) të Ligjit të Bankës Popullore të Republikës së Maqedonisë ("Gazeta Zyrtare e Republikës së Maqedonisë" nr. 158/10) dhe neni 26, paragrafi (3) të Ligjit të Veprimtarisë me Valutë të Huaj ("Gazeta Zyrtare e Republikës së Maqedonisë" nr. 34/01, 49/01, 103/01, 51/03, 81/08 dhe 24/11), Këshilli i Bankës Popullore të Republikës së Maqedonisë miratoi:

V E N D I M

për mënyrën e kryerjes së qarkullimit të pagesave me shtetet e huaja ("Gazeta Zyrtare e Republikës së Maqedonisë" nr. 42/2011)

1. Ky Vendim rregullon mënyrën e kryerjes së qarkullimit të pagesave me shtetet e huaja.

Për qëllime të këtij vendimi, termi "qarkullimi pagesor jashtë vendit" nënkupton:

- arkëtimet dhe pagesat ndërmjet rezidentëve dhe jorezidentëve në mjete të huaja të pagesës ose në denarë;
- transfertat ndërmjet jorezidentëve në mjete të huaja të pagesës ose në denarë; dhe
- transfertat e mjeteve të huaja pagesore ndërmjet rezidentëve për transaksionet që lidhen me pagesat dhe arkëtimet ndërmjet rezidentëve dhe jorezidentëve.

2. Pagesat e huaja kryhen nga bankat e autorizuar dhe degët e bankave të huaja që i plotësojnë kushtet për kryerjen e veprimtarive financiare - pagesat e huaja në pajtim me Ligjin e Bankave. Qarkullimin pagesor jashtë vendit për nevoja të shtetit e kryen Banka Popullore e Republikës së Maqedonisë.

3. Qarkullimi pagesor jashtë vendit kryhen përmes llogarive rrjedhëse në valutë të bankave të autorizuar, jashtë dhe në Republikën e Maqedonisë, si dhe përmes llogarive rrjedhëse të jorezidentëve në Republikën e Maqedonisë.

4. Për kryerjen e transaksioneve të pikës 1) të këtij vendimi përdoren urdhëresa nga qarkullimi pagesor jashtë vendit dhe forma të tjera të përcaktuara me udhëzim nga pika 14 e këtij vendimi (në tekstin e mëtejshëm: Udhëzimi). Urdhëresat dhe formularët e paragrafit (1) të kësaj pike mund të dorëzohen në letër ose në formë elektronike. Urdhëresat dhe formularët në formë elektronike përmbajnë domosdoshmërisht elementet e porosive dhe formularëve në letër.

5. Për qëllime të këtij vendimi, termi: "më së voni në ditën tjetër" tregon term në të cilin detyrimi, të cilit i referohet termi i specifikuar, kryhet jo më vonë se të nesërmen e punës, nga dita kur janë plotësuar kushtet e përmbushjes së tij.

6. Me kërkesë të klientëve të saj dhe klientëve të mundshëm, banka është e detyruar në formë letre ose elektronike, në mënyrë të kuptueshme, t'u japë atyre informacion paraprak për kushtet e kryerjes së qarkullimit të pagesave me shtetet e huaja. Informacioni duhet të përmbajë të paktën elementët e mëposhtëm:

- të dhënat dhe dokumentet e nevojshme që klienti duhet të sigurojë dhe dorëzojë në bankë në mënyrë që pagesa/arkëtimi të kryhet në mënyrë korrekte.
- koha e nevojshme për miratimin e llogarisë rrjedhëse bankare të jorezidentit nga dita e pranimit të urdhrin të porositësit;
- procedura dhe koha e nevojshme për miratimin e llogarisë rrjedhëse të përfituesit të arkëtitimit nga dita e miratimit të llogarisë rrjedhëse të bankës jashtë vendit;
- mënyrën e llogaritjes dhe shumën e tarifës dhe kostove të tjera që klienti i paguan bankës për transaksionet e kryera; dhe
- kursi i këmbimit që zbaton banka gjatë kryerjes së transaksioneve.

7. Banka përmes së cilës është kryer pagesa nga një jorezident njofton përfituesin e pagesës - rezidentin e përcaktuar në urdhrin e jorezidentit jo më vonë se të nesërmen pas marrjes së pagesës.

Njoftimi i bankës i paragrafit (1) të kësaj pike duhet të përmbajë të paktën këto të dhëna:

- numrin e identifikimit të transaksionit;
- emrin e urdhërpaguesit, nëse banka i ka të dhënat;
- shumën e tarifës në monedhën origjinale;
- shuma e komisioneve dhe kostove të tjera që mbliidhen nga përdoruesi i arkëtitimit;
- datën e pagesës në monedhë; dhe
- qëllimi i dërgesës, nëse banka ka të dhënat.

Shfrytëzuesi i arkëtitimit - rezident brenda pesë (5) ditëve të punës nga marrja e njoftimit për fluksin hyrës, përveç nëse parashikohet ndryshe me udhëzim, paraqet në bankë të gjitha të dhënat e nevojshme për miratimin e hyrjes në llogarinë e tij rrjedhëse. Të dhënat e mëposhtme konsiderohen të nevojshme për miratim: informacioni për llogarinë rrjedhëse të përdoruesit të faturimit, lloji i transaksionit dhe të dhëna dhe dokumente të tjera të përcaktuara nga Udhëzimet.

Banka miraton llogarinë rrjedhëse të përdoruesit të arkëtitimit jo më vonë se të nesërmen pas marrjes së të dhënave të paragrafit (3) të kësaj pike.

Nëse përfituesi i arkëtitimit nuk paraqet të dhënat e nevojshme brenda afatit të pikës 3) të kësaj pike, banka nuk do të miratojë llogarinë e tij rrjedhëse dhe do të vazhdojë me arkëtimin në mënyrën e përcaktuar me Udhëzim.

8. Për pagesën ndaj një jorezidenti, urdhërpaguesi - rezident i bankës dorëzon një urdhër pageje jashtë vendit, realizimi i të cilit kërkon:

- të plotësohet dhe vërtetohet saktë sipas udhëzimeve;
- të jetë bashkangjitur një dokument nga i cili mund të përcaktohet detyrimi dhe baza e pagesës, si dhe bashkëngjitet tjera të përcaktuara me udhëzues; dhe
- në Bankë sigurohet mbulesa në valutë ose në denarë.

9. Banka pranon si të realizuar urdhëresën e paraqitur, nëse plotësohen kushtet e pikës 8) të këtij vendimi, në të kundërtën, e kthen ose e njofton porositësin për parregullsitë e konstatuara, jo më vonë se të nesërmen nga dita e dorëzimit të urdhëresës. Së bashku me urdhëresën e kthyer, banka duhet t'ia kthejë urdhërpaguesit edhe mbulimin e paguar, përveç rasteve kur është rënë dakord ndryshe.

Banka urdhëresën e pranuar me datën e valutës së ekzekutimit të pagesës jashtë vendit jo më vonë se dita e tretë e punës nga data e pranimi të urdhrit, përveç rasteve kur është rënë dakord ndryshe me urdhërpaguesin.

10. Pasi të jetë kryer pagesa, banka vë në dispozicion të urdhërpaguesit të paktën të dhënat e mëposhtme:

- numri i identifikimit të transaksionit;
- shumën e pagesës në valutën origjinale;
- shuma e tarifave dhe shpenzimeve të tjera të tarifuara nga urdhërpaguesi; dhe
- datën e valutës së pagesës.

11. Lidhur me vërtetësinë e të dhënave dhe vërtetësinë e dokumentacionit në shtojcë, të pikës 7), paragrafi (3) dhe pikës 8) të këtij vendimi, përgjegjësia është nga përfituesi i arkëtimit - rezident, respektivisht urdhërpaguesi - rezident.

12. Transferet ndërmjet jorezidentëve bëhen përmes llogarive rrjedhëse të jorezidentëve të hapura në bankat e autorizuara me seli në Republikën e Maqedonisë, në mjetet e huaja të pagesës ose në denarë, sipas procedurës dhe aplikimit të formularëve të përcaktuar me Udhëzues.

13. Transferet e mjeteve të huaja të pagesave ndërmjet rezidentëve kryhen në rastet e përcaktuara me Ligjin e Veprimtarisë me Valutë të Huaj, për transaksionet që kanë të bëjnë me pagesat dhe arkëtimet ndërmjet rezidentëve dhe jorezidentëve, sipas procedurës dhe zbatimit të formularëve të përcaktuar me Udhëzim.

14. Guvernatori i Bankës Popullore të Republikës së Maqedonisë miraton udhëzim për zbatimin e këtij vendimi.

15. Me fillimin e zbatimit të këtij vendimi pushon së vlefshmi Vendimi për mënyrën e kryerjes së qarkullimit të pagesave me shtetet e huaja (Gazeta Zyrtare të Republikës së Maqedonisë nr.53/02).

16. Ky vendim hyn në fuqi tetë ditë pas botimit në Gazetën Zyrtare të Republikës së Maqedonisë, dhe do të zbatohet nga 1 shtatori 2011.

V.nr.02-15/III-7/2011
31.3.2011
Shkup

Guvernatori
dhe kryesuesi
i Këshillit të Bankës Popullore
të Republikës së Maqedonisë
Mr. Petar Goshev