



BANKA POPULLORE E REPUBLIKËS SË MAQEDONISË

Në mbështetje të nenit 64, paragrafi (1), pika 22) të Ligjit të Bankës Popullore të Republikës së Maqedonisë ("Gazeta Zyrtare e RM-së" nr.3/2002, 51/2003, 85/2003, 40/2004, 61/2005 dhe 129/2006) dhe nenit 53, paragrafi (2) të Ligjit të Bankave ("Gazeta Zyrtare e RM-së" nr.67/2007), Këshilli i Bankës Popullore të Republikës së Maqedonisë, miratoi

VENDIM

**për mënyrën e operimit të filialit të bankës së huaj
("Gazeta Zyrtare e Republikës së Maqedonisë" nr. 105/2007)**

I. DISPOZITA TË PËRGJITHSHME

1. Me këtë Vendim përshkruhet në mënyrë më të detajuar zbatimin e dispozitave të Ligjit të Bankave që i referohen standardeve mbikëqyrëse, bordit drejtues, raporteve, kontabilitetit dhe auditimit, sekretit bankar, mbikëqyrjes, mbikëqyrjes dhe masave, në funksionimin e filialit të bankës së huaj në Republikën e Maqedonisë (në tekstin e mëtejme: filiali).

2. Vendimi nuk përjashton zbatimin e të gjitha dispozitave të tjera të Ligjit të Bankave të cilat nuk janë të parapara më hollësisht me këtë vendim dhe që i referohen standardeve mbikëqyrëse, bordit drejtues, raporteve, kontabilitetit dhe auditimit, sekretit bankar, mbikëqyrjes dhe masat.

II. STANDARDET MBIKËQYRËSE

1. Aftësia paguese dhe mjaftueshmëria e kapitalit

3. Filiali është e detyruar të përcaktojë normën e mjaftueshmërisë së kapitalit, në pajtim me Ligjin e Bankave dhe aktet nënligjore të miratuara në bazë të këtij ligji, duke marrë parasysh përcaktimet e pikave 4), 5) dhe 6) të këtij vendimi.

4. Depozita që banka e huaj është e detyruar të paguajë dhe të mbajë, në pajtim me Ligjin e Bankave, ka trajtimin e mjeteve të veta. Rritja e mjeteve të veta të filialit mund të jetë vetëm në formë monetare.

5. Me rastin e përcaktimit të shkallës së mjaftueshmërisë së kapitalit të filialit, zbatohet metodologjia e përcaktuar nga Banka Popullore e Republikës së Maqedonisë (në tekstin e mëtejme: Banka Popullore), duke marrë parasysh dispozitat e këtij vendimi.

6. Me rastin e përcaktimit të aktives së ponderuar me rrezik, ekspozimi i filialit ndaj bankës së huaj që e ka hapur (në tekstin e mëtejme: banka e huaj) zbatohet ponderi 0%.

2. Menaxhimi me rreziqet

7. Banka e huaj është e detyruar me akt të përgjithshëm dhe procedura të brendshme të përcaktojë kriteret, mënyrën dhe metodat e menaxhimit të rrezikut nga filiali, duke respektuar standardet minimale të përcaktuara nga Banka Popullore.

Nëse ka ndryshime dhe plotësime ose miratim të një akti të ri të përgjithshëm dhe procedurave të brendshme, dega është e detyruar t'i dorëzojë ato në Bankën Popullore, jo më vonë se 20 ditë pas miratimit të tyre.

3. Ekspozimi

8. Ekspozimi total i filialit ndaj bankës së huaj dhe personave të lidhur me të nuk duhet të kalojë shumën e totalit të detyrimeve të filialit ndaj bankës së huaj dhe personave të lidhur me të.

Ekspozimi nga paragrafi (1) i kësaj pike përfshin edhe ekspozimin ndaj personave që drejtojnë degën dhe personave të lidhur me ta.

Me rastin e përcaktimit të totalit të detyrimeve nga paragrafi (1) i kësaj pike, merret parasysh edhe shuma e depozitës që banka e huaj është e detyruar të paguajë dhe të mbajë në pajtim me Ligjin e Bankave.

9. Për kreditë dhe format e tjera të ekspozimit ndaj një personi dhe personave të lidhur me të, me përjashtim të personave nga pika 8) e këtij vendimi, miratimi i të cilëve arrin ose kalon 10%, 15% ose 20% të mjeteve vetanake të filialit, kërkohet pëlqimi paraprak nga autoriteti kompetent nga banka e huaj.

10. Shuma totale e të gjitha ekspozimeve të mëdha të filialit nuk duhet të kalojë tetëfishin e shumës së mjeteve të veta. Ekspozimi ndaj personave nga pika 8) e këtij vendimi nuk përfshihet në shumën totale të të gjitha ekspozimeve të mëdha.

III. MENAXHIMI I FILIALIT

11. Banka e huaj rregullon menaxhimin e filialit me akt të brendshëm, në pajtim me aktivitetet financiare që kryen dega dhe sasinë e rreziqeve ndaj të cilave ajo është e ekspozuar si rezultat i këtyre aktiviteteve.

Me aktin e brendshëm nga paragrafi (1) i kësaj pike rregullohet numri, përbërja, kompetencat, të drejtat, përgjegjësitë dhe mënyra e funksionimit të organeve të filialit dhe personave që drejtojnë degën.

12. Personat që menaxhojnë degën duhet të plotësojnë në mënyrë adekuate kërkesat për anëtar të bordit drejtues, të përcaktuara në Ligjin e Bankave dhe aktet nënligjore të miratuara në bazë të atij ligji.

Personat që drejtojnë degën emërohen nga banka e huaj, pasi të kenë marrë paraprakisht pëlqimin nga guvernatori i Bankës Popullore.

13. Personat që drejtojnë degën janë përgjegjës për kryerjen e detyrave që kryejnë anëtarët e bordit drejtues në pajtim me Ligjin e Bankave.

14. Nëse numri i personave që menaxhojnë degën zvogëlohet nën numrin e përcaktuar me Ligjin e Bankave, banka e huaj është e detyruar të caktojë një person ose persona që do të menaxhojnë përkohësisht degën - ushtrues detyre, më së voni brenda tetë ditësh nga dita e zvogëlimit të numrit.

Ekzekutuesi i detyrës nga paragrafi (1) i kësaj pike duhet t'i plotësojë në mënyrë adekuate kushtet për personin me të drejta dhe përgjegjësi të veçanta në bankë, të përcaktuara në Ligjin e Bankave dhe aktet nënligjore të miratuara në bazë të atij ligji.

Banka e huaj është e detyruar të njoftojë Bankën Popullore për emërimin e një personi të ngarkuar me detyrën. Ushtruesi i detyrës mund ta kryejë këtë funksion maksimumi tre muaj.

Banka e huaj është e obliguar që në afat prej 30 ditësh pas emërimit të personit që kryen detyrën, të paraqesë kërkesë në Bankën Popullore për pëlqimin paraprak për caktimin e personit që do të menaxhojë filialin.

IV. RAPORTET, KONTABILITETI DHE REVIZIONI

15. Filiali është i obliguar që raportet dhe të dhënat t'i dorëzojë Bankës Popullore, në pajtim me format, llojet, metodologjinë, përmbajtjen dhe afatet e përcaktuara nga Banka Popullore.

16. Të gjitha raportet dhe të dhënat dorëzohen në Bankën Popullore dhe publikohen në gjuhën maqedonase.

17. Krahas raportit vjetor të operacioneve dhe raportit për auditimin e kryer, dega është e obliguar t'i dorëzojë Bankës Popullore një raport vjetor për veprimet dhe një raport për auditimin e kryer të bankës së huaj, duke përfshirë një raport për kryerjen e auditimit të pasqyrave financiare të konsoliduara të grupit bankar, nëse banka e huaj është anëtare e një grupi të tillë.

Filiali është e detyruar të dorëzojë raportet nga paragrafi (1) i kësaj pike jo më vonë se 30 ditë nga miratimi i tyre nga organi kompetent i bankës së huaj ose shoqëria amë e grupit bankar.

18. Dispozitat e Ligjit të Bankave në lidhje me auditimin do të zbatohen në pajtim me shoqërinë audituese që auditon pasqyrat financiare vjetore të filialit.

Shoqëria audituese që auditon pasqyrat financiare vjetore të bankës së huaj, pra pasqyrat financiare të konsoliduara të grupit bankar, i nënshtrohet dispozitave të auditimit që zbatohen në vendin ku ndodhet selia e bankës së huaj, pra selia e bankës së huaj amë e grupit bankar.

V. SEKRETI BANKAR

19. Filiali mund t'i paraqesë autoritetit mbikëqyrës kompetent të vendit në të cilin është regjistruar selia e bankës së huaj dokumente, të dhëna dhe informacione, të cilat sipas Ligjit të Bankave konsiderohen sekrete bankare, nëse nevojiten për mbikëqyrjen e bankës së huaj.

Organi mbikëqyrës kompetent i paragrafit (1) të kësaj pike është i obliguar t'i ruaj të dhënat e marra dhe mund t'i përdorë ato ekskluzivisht për qëllimet për të cilat janë pranuar.

VI. MBIKËQYRJA

20. Banka Popullore mbikëqyr punën e filialit në pajtim me dispozitat e Ligjit të Bankave, aktet nënligjore të miratuara në bazë të atij ligji dhe marrëveshjet e lidhura me autoritetin mbikëqyrës kompetent të vendit në të cilin ka selinë banka e huaj e regjistruar.

VII. MASAT

21. Nëse dega ose banka e huaj nuk i respekton dispozitat me të cilat rregullohet puna e filialeve në Republikën e Maqedonisë ose nuk respekton procedurat e saj të brendshme, guvernatori merr masa dhe cakton afate për zbatimin e tyre, në pajtim me Ligjin e Bankave.

22. Për masat e ndërmarra në përputhje me pikën 21) të këtij vendimi, Banka Popullore njofton bankën e huaj (nëse është marrë masa ndaj filialit) dhe autoritetin mbikëqyrës kompetent të vendit në të cilin është e regjistruar selia e bankës së huaj.

VIII. DISPOZITAT KALIMTARE DHE PËRFUNDIMTARE

23. Ky vendim hyn në fuqi tetë ditë pas botimit në Gazetën Zyrtare të Republikës së Maqedonisë.

V.nr. 02-15/VIII-3/2007
29.8.2007
Shkup

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