



НАРОДНА БАНКА НА РЕПУБЛИКА МАКЕДОНИЈА

Врз основа на член 64 став 1 точка 22 од Законот за Народната банка на Република Македонија („Службен весник на РМ“ бр. 3/2002, 51/2003, 85/2003, 40/2004, 61/2005 и 129/2006) и член 53 став 2 од Законот за банките („Службен весник на РМ“ бр. 67/2007), Советот на Народната банка на Република Македонија донесе

ОДЛУКА

за начинот на работење на филијала на странска банка („Службен Весник на РМ“ бр. 105/2007)

I. ОПШТИ ОДРЕДБИ

1. Со оваа Одлука подетално се пропишува примената на одредбите од Законот за банките кои се однесуваат на супервизорските стандарди, управниот одбор, извештаите, сметководството и ревизијата, банкарската тајна, супервизијата, надзорот и мерките, при работењето на филијала на странска банка во Република Македонија (во понатамошниот текст: филијалата).

2. Одлуката не ја исклучува примената на сите останати одредби од Законот за банките кои не се подетално пропишани со оваа Одлука, а кои се однесуваат на супервизорските стандарди, управниот одбор, извештаите, сметководството и ревизијата, банкарската тајна, супервизијата, надзорот и мерките.

II. СУПЕРВИЗОРСКИ СТАНДАРДИ

1. Солвентност и адекватност на капиталот

3. Филијалата е должна да утврдува стапка на адекватност на капиталот, согласно со Законот за банките и подзаконските акти донесени врз основа на овој Закон, имајќи ги предвид одредбите од точка 4, 5 и 6 од оваа Одлука.

4. Депозитот кој странската банка е должна да го уплати и да го одржува, согласно со Законот за банките, има третман на сопствени средства. Зголемувањето на сопствените средства на филијалата може да биде само во паричен облик.

5. При утврдувањето на стапката на адекватност на капиталот на филијалата, се применува методологијата пропишана од Народната банка на Република Македонија (во понатамошниот текст: Народната банка), при што се имаат предвид одредбите од оваа Одлука.

6. При утврдувањето на активата, пондерирана според ризикот, на изложеноста на филијалата кон странската банка која ја отворила (во понатамошниот текст: странската банка) се применува пондер од 0%.

2. Управување со ризици

7. Странската банка е должна со општ акт и интерни процедури да ги пропише критериумите, начинот и методите на управување со ризиците од страна на филијалата, почитувајќи ги минималните стандарди пропишани од страна на Народната банка.

Доколку дојде до измена и дополнување или носење на нов општ акт и интерни процедури, филијалата е должна да ги достави до Народната банка, најдоцна во рок од 20 дена по нивното донесување.

3. Изложеност

8. Вкупната изложеност на филијалата кон странската банка и лицата поврзани со неа, не смее да го надмине износот на вкупните обврски на филијалата кон странската банка и лицата поврзани со неа.

Во изложеноста од став 1 од оваа точка се вклучува и изложеноста кон лицата кои управуваат со филијалата и лицата поврзани со нив.

Во утврдувањето на вкупните обврски од став 1 од оваа точка, се зема предвид и износот на депозитот кој странската банка е должна да го уплати и да го одржува согласно со Законот за банките.

9. За кредитите и другите облици на изложеност кон лице и него поврзани лица, освен лицата од точка 8 од оваа Одлука, со чие одобрување се достигнува или надминува 10%, 15% или 20% од сопствените средства на филијалата, потребна е претходна согласност од надлежен орган од странската банка.

10. Вкупниот износ на сите големи изложености на филијалата не смее да го надмине осумкратниот износ на сопствените средства. Изложеноста спрема лицата од точка 8 од оваа Одлука не се вклучува во вкупниот износ на сите големи изложености.

III. УПРАВУВАЊЕ СО ФИЛИЈАЛАТА

11. Странската банка го уредува управувањето со филијалата со интересен акт, согласно со финансиските активности кои ги врши филијалата и висината на ризиците на кои е изложена како резултат на тие активности.

Со интерниот акт од став 1 од оваа точка, се уредува бројот, составот, надлежностите, правата, одговорностите и начинот на работење на органите на филијалата и на лицата кои управуваат со филијалата.

12. Лицата кои управуваат со филијалата треба соодветно да ги исполнуваат условите за член на управен одбор, пропишани во Законот за банките и подзаконските акти донесени врз основа на тој Закон.

Лицата кои управуваат со филијалата ги именува странската банка, по претходно добиена согласност од гувернерот на Народната банка.

13. Лицата кои управуваат со филијалата се одговорни за вршење на работите кои согласно со Законот за банките ги вршат членовите на управниот одбор.

14. Доколку бројот на лица кои управуваат со филијалата се намали под пропишаниот број од Законот за банките, странската банка е должна да именува лице или лица кои привремено ќе управуваат со филијалата - вршител/и на должноста, најдоцна во рок од осум дена од денот на намалувањето на бројот.

Вршителот на должноста од став 1 од оваа точка треба соодветно да ги исполнува условите за лице со посебни права и одговорности во банка, пропишани во Законот за банките и подзаконските акти донесени врз основа на тој Закон.

Странската банка е должна да ја извести Народната банка за именувањето на вршител/и на должноста. Вршителот на должноста може да ја извршува оваа функција најмногу три месеци.

Странската банка е должна во период од 30 дена по именувањето на вршител/и на должноста, да поднесе барање до Народната банка за претходна согласност за именување лице кое ќе управува со филијалата.

IV. ИЗВЕШТАИ, СМЕТКОВОДСТВО И РЕВИЗИЈА

15. Филијалата е должна да доставува извештаи и податоци до Народната банка, согласно со формите, видовите, методологијата, содржината и роковите пропишани од страна на Народната банка.

Филијалата е должна да ги објавува извештаите и податоците пропишани од страна на Народната банка.

16. Сите извештаи и податоци се доставуваат до Народната банка и се објавуваат на македонски јазик.

17. Покрај годишниот извештај за работењето и извештајот за извршената ревизија, филијалата е должна да достави до Народната банка и годишен извештај за работењето и извештај за извршената ревизија на странската банка, вклучувајќи и извештај за извршена ревизија на консолидираните финансиски извештаи на банкарската група, доколку странската банка е член на таква група.

Извештаите од став 1 од оваа точка, филијалата е должна да ги достави најдоцна во рок од 30 дена од нивното усвојување од страна на надлежен орган на странската банка или на матичното лице на банкарската група.

18. На друштвото за ревизија кое врши ревизија на годишните финансиски извештаи на филијалата, соодветно се применуваат одредбите од Законот за банките кои се однесуваат на ревизијата.

На друштвото за ревизија кое врши ревизија на годишните финансиски извештаи на странската банка, односно на консолидираните финансиски извештаи на банкарската група, се применуваат одредбите за ревизија кои важат во земјата каде се наоѓа седиштето на странската банка, односно седиштето на матичното лице на банкарската група.

V. БАНКАРСКА ТАЈНА

19. Филијалата може до надлежниот супервизорски орган на земјата во која е регистрирано седиштето на странската банка, да достави документи, податоци и информации, кои согласно со Законот за банките се сметаат за банкарска тајна, доколку тие се потребни за супервизијата на странската банка.

Надлежниот супервизорски орган од став 1 од оваа точка е должен да ги чува добиените податоци и може да ги користи исклучиво за целите за кои се добиени.

VI. СУПЕРВИЗИЈА И НАДЗОР

20. Народната банка врши супервизија на работењето на филијалата во согласност со одредбите на Законот за банките, подзаконските акти донесени врз основа на тој закон и договорите склучени со надлежниот супервизорски орган на земјата во која е регистрирано седиштето на странската банка.

VII. МЕРКИ

21. Доколку филијалата или странската банка не ги почитува прописите со кои е уредено работењето на филијалите во Република Македонија или не ги почитува нејзините интерни процедури, гувернерот презема мерки и определува рокови за нивно спроведување, согласно со Законот за банките.

22. За мерките преземени согласно со точка 21 од оваа Одлука, Народната банка ја известува странската банка (доколку мерката е преземена кон филијалата) и надлежниот супервизорски орган на земјата во која е регистрирано седиштето на странската банка.

VIII. ПРЕОДНИ И ЗАВРШНИ ОДРЕДБИ

23. Оваа Одлука влегува во сила осмиот ден од денот на објавувањето во „Службен весник на РМ“.

Обр. 02-15/VIII-3/2007
29.08.2007 година
Скопје

м-р Петар Гошев
Гувернер
Претседател
на Советот на Народната банка
на Република Македонија