



НАРОДНА БАНКА НА РЕПУБЛИКА МАКЕДОНИЈА

Врз основа на член 31 и 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 18 став 5 од Законот за банките („Службен весник на РМ“ бр. 67/2007), Советот на Народната банка на Република Македонија донесе

О Д Л У К А

за начинот на утврдување поврзани лица („Службен весник на РМ“ бр. 31/2008)

1. Со оваа Одлука се пропишува начинот на утврдување поврзани лица и лица поврзани со банката, за потребите на основањето и работењето на банката.

2. Поврзани лица се две или повеќе лица кои:

- претставуваат единствен ризик бидејќи едно од нив, директно или индиректно, остварува учество или контрола во другото, или во другите лица;
- не се поврзани преку контрола, но претставуваат единствен ризик бидејќи се меѓусебно поврзани на тој начин што финансиските проблеми кај едното од нив може да предизвикаат проблеми во отплатата на обврските на другото и/или на другите лица.

Две физички лица се сметаат за поврзани и доколку едното физичко лице е брачен другар или лице со кое живее во вонбрачна заедница, дете или посвоено дете, родител или лице под старателство на другото физичко лице.

3. Индиректно учество или контрола претставува учество или контрола во капиталот или правата на глас на правното лице остварено од лице, преку друго лице кое има директно учество или контрола во правното лице.

За потребите на оваа точка:

- лицето кое остварува индиректно учество или контрола преку друго лице е лице А;
- лицето кое има директно учество или контрола во правно лице е лице Б;
- правното лице е лице В.

Од аспект на точка 2 став 1 алинеја 1, како поврзани лица се сметаат лицето А и лицето В, доколку лицето А остварува контрола во лицето Б коешто остварува учество или контрола во лицето В.

Во случаите од став 3 од оваа точка, вкупниот влог, или вкупните права на глас на лицето А во лицето В претставуваат збир на:

- директниот влог, или правата на глас коишто ги има лицето А во лицето В;

- директниот влог, или правата на глас коишто ги има лицето Б во лицето В;
- влогот, или правата на глас коишто во лицето В ги има лице кое настапува за сметка на лицето А или за сметка на лицето Б.

По исклучок на став 4 од оваа точка, вкупниот влог или вкупните права на глас не ги вклучува влогот или правата на глас кои произлегуваат од акции коишто ги поседуваат лицата од став 4 од оваа точка, доколку постојат ограничувања, во каква било форма, за користење на правото на глас кое произлегува од тој влог, односно од тие акции.

4. За потребите на точка 2 став 1 алинеја 1, како поврзани лица се сметаат најмалку и следниве лица:

- две или повеќе лица кај кои мнозинството на членовите на органите на надзор и управување се исти;
- правните лица и физичките лица назначени како нивни претставници во органите на надзор или управување на други правни лица;
- лица кои се контролирани од исто или од исти лица.

5. За потребите на точка 2 став 1 алинеја 2 од оваа Одлука, како поврзани лица се сметаат најмалку следниве лица:

- изложеностите одобрени на едно лице, директно или индиректно, служат за финансирање на активностите на друго или други лица;
- правните лица и лицата коишто се членови на органите на надзор и/или управување во тие правни лица;
- лица коишто имаат заеднички примарен извор на отплата на своите обврски.

Како поврзани лица се сметаат и лицата коишто, согласно со Законот за банките и со оваа Одлука, се сметаат за лица поврзани со лицата од став 1 од оваа точка.

6. Како поврзани лица не се сметаат правните лица кај кои мнозинскиот влог, односно мнозинството од правата на глас се во сопственост на централната или локалната власт во Република Македонија.

7. Лица поврзани со банката се:

- подружница на банката и други лица со кои банката има блиски врски;
- акционери со квалификувано учество во банката и лицата поврзани со нив, како и одговорните лица на тие акционери - правни лица и
- лица со посебни права и одговорности во банката и лицата поврзани со нив.

Лицата од став 1 од оваа точка се сметаат за меѓусебно поврзани лица, односно се смета дека претставуваат единствен ризик, најмалку во следниве случаи:

- акционер што остварува контрола во банката, заедно со лицата поврзани со него и сите лица во кои банката остварува контрола или учество и лицата поврзани со нив;

- акционер со квалификувано учество во банка, заедно со лицата поврзани со него и лицето назначено за негов претставник во органите на банката и сите лица поврзани со тоа лице.

8. Покрај случаите наведени во оваа Одлука, како поврзани лица се сметаат и сите лица за кои банката, или Народната банка, оцени дека постои единствен ризик, согласно со одредбите на Законот за банките.

9. Банката е должна да има политика и процедури за идентификување и следење на поврзаноста на своите клиенти и на лицата поврзани со неа.

За утврдување на поврзаноста, банката е должна да ја обезбеди потребната документација за сопственичката структура и за финансиската состојба на лицата, како и секоја друга документација од која ќе може да се добијат податоци за постоење или непостоење на поврзаност со други лица - клиенти на банката или лица поврзани со неа.

10. Одредбите од оваа Одлука што се однесуваат на банките се применуваат и на штедилниците.

Филијалите на странските банки се должни соодветно да ги применуваат одредбите од оваа Одлука, имајќи ги предвид одредбите од Законот за банките и подзаконските акти донесени врз основа на овој Закон со кои се регулира работењето на филијалите на странските банки во Република Македонија.

11. Оваа Одлука влегува во сила осмиот ден од денот на нејзиното објавување во „Службен весник на Република Македонија“.

Банката е должна да ги изготви политиката и процедурите од точка 9 став 1 од оваа Одлука, најдоцна до 01.05.2008 година.

12. Со влегување во сила на оваа Одлука, престанува да важи Одлуката за дефинирање и начинот на утврдување на поврзани субјекти во согласност со Законот за банките („Службен весник на РМ“ бр. 28/2001).

О.бр. 02-15/II-1/2008
28 февруари 2008 година
Скопје

м-р Петар Гошев
гувернер и
претседател
на Советот на Народната банка
на Република Македонија