



НАРОДНА БАНКА НА РЕПУБЛИКА МАКЕДОНИЈА

Врз основа на член 47 став 1 точка 6 од Законот за Народната банка на Република Македонија („Службен весник на Република Македонија“ бр. 158/10, 123/12, 43/14, 153/15 и 6/16) и член 8 од Законот за вршење на услуги брз трансфер на пари („Службен весник на Република Македонија“ бр. 77/03, 54/07, 48/10, 67/10, 17/11, 135/11, 187/13, 154/15 и 23/16), Советот на Народната банка на Република Македонија донесе

ОДЛУКА

за издавање дозвола и согласност за вршење услуга брз трансфер на пари

(„Службен весник на Република Македонија“ бр. 183/16)

I. ОПШТИ ОДРЕДБИ

1. Со оваа одлука се пропишуваат условите за вршење услуга брз трансфер на пари, содржината на актите за начинот на работење и програмата за спречување перење пари и финансирање тероризам на трговските друштва коишто доставуваат барање за вршење на услугата брз трансфер на пари, освен банките, видот и начинот на доставување на потребната документација, информации и податоци за добивање дозвола и согласност за вршење услуга брз трансфер на пари, постапката за нивно оценување и контрола од страна на Народната банка на Република Македонија (во натамошниот текст: Народната банка) и условите за склучување договор за вршење услуга брз трансфер на пари помеѓу давател на услугата брз трансфер на пари и субагент.

II. ПОТРЕБНА ДОКУМЕНТАЦИЈА ЗА ИСПОЛНУВАЊЕ НА УСЛОВИТЕ ЗА ДОБИВАЊЕ ДОЗВОЛА И СОГЛАСНОСТ ЗА ВРШЕЊЕ УСЛУГА БРЗ ТРАНСФЕР НА ПАРИ

2. Трговското друштво за да добие дозвола за вршење услуга брз трансфер на пари и банката за да добие согласност да врши услуга брз трансфер на пари доставуваат комплетно барање до Народната банка.

A. ИЗДАВАЊЕ ДОЗВОЛА ЗА ВРШЕЊЕ УСЛУГА БРЗ ТРАНСФЕР НА ПАРИ

3. Трговското друштво го докажува исполнувањето на условите за вршење услуга брз трансфер на пари со доставување на потребната документација:

3.1 Барање за добивање дозвола за вршење услуга брз трансфер на пари – образец 1;

3.2. Извод од регистарот на трговски друштва не постар од 3 (три) месеци како доказ дека трговското друштво е регистрирано за вршење дејност помошни активности во финансиското посредување;

3.3. Документи за соодветен деловен простор, техничка опременост и информативен систем:

- а) доказ за сопственост или договор за закуп за просторијата во која ќе се врши услугата брз трансфер на пари;
- б) решение од Државниот санитарен и здравствен инспекторат при Министерството за здравство за исполнување на условите за вршење на дејноста;
- в) пријава до Државниот инспекторат за труд при Министерството за труд и социјална политика за исполнување на мерките, нормативите и стандардите за заштита при работа за вршење на дејноста;
- г) писмено известување за обезбедена одделна просторија за вршење услуга брз трансфер на пари, ако трговското друштво се занимава и со друга дејност;
- д) писмено известување за компјутерска опременост за вршење на услугата брз трансфер на пари со можност за поврзување со Народната банка;

3.4. Документи за заштита и обезбедување на паричните средства, имотот и вработените:

- а) полиса за осигурување од можна штета (кражба, пожар и сл.) на просторијата во која се врши услугата брз трансфер на пари;
- б) полиса за осигурување на паричните средства од штета што може да настане врз основа на фалсификувани банкноти;
- в) писмено известување за монтиран заграден пулт и алармен систем или заграден пулт со непробојно стакло;
- г) писмено известување за обезбедена каса за безбедно чување на готовината којашто ќе се користи исклучиво за потребите за вршење услуга брз трансфер на пари;

3.5. Политика за сигурност на информативниот систем, којашто треба да содржи најмалку:

- а) одредби за противпожарен, противпровален и систем за превенција од поплава во системска сала;
- б) стратегија за заштита на податоците согласно со законските обврски;
- в) одредби за неоткривање информации во договорите помеѓу давателот на услуга и субагентите;
- г) одредби за начинот на вршење контрола на квалитетот на техничката опременост на субагентите од страна на давателот на услугата брз трансфер на пари и начинот на користење на опремата којашто се наоѓа на страната на субагентот;

3.6. Политики и процедури за прием и дистрибуција на готовината во односите со банките и субагентите коишто треба да содржат одредби најмалку за:

- а) начинот и условите за прием, подигање и внесување на готовината од и на посебните сметки за уплати и исплати врз основа на брз трансфер на пари отворени кај овластени банки за платен промет со странство како од страна на давателот на услуга брз трансфер на пари, така и од страна на субагентите;
- б) овластени лица кои ќе можат да располагаат со средствата од посебните сметки како за давателот на услуга брз трансфер на пари, така и за субагентите;
- в) начинот на известување и порамнување помеѓу давателот на услуга брз трансфер на пари и субагентите за примената, подигнатата односно внесената готовина од и на посебните сметки врз основа на извршени трансакции брз трансфер на пари;
- г) начинот на порамнување на готовината помеѓу давателот на услуга брз трансфер на пари и субагентите за извршените трансакции брз трансфер на пари, доколку субагент е банка којашто од Народната банка добила дозвола за вршење платен промет со странство;

3.7. Писмени докази дека одговорното лице во трговското друштво има високо образование и најмалку три години работно искуство во областа на финансиското работење;

3.8. Доказ од Централниот регистар на Република Македонија дека против одговорното лице во трговското друштво и вработените кои ќе ја извршуваат услугата брз трансфер на пари не е изречена прекршочна санкција, односно казна забрана за вршење професија, дејност или должност;

3.9. Доказ од надлежен суд дека против одговорното лице во трговското друштво и вработените кои ќе ја извршуваат услугата брз трансфер на пари не е изречена правосилна судска пресуда за кривично дело од областа на финансиите;

3.10. Писмен доказ дека вработените во трговското друштво коишто ќе ја вршат услугата брз трансфер на пари имаат најмалку средно образование;

3.11. Податоци (име и презиме, место и датум на раѓање, адреса на живеење, матичен број и број на лична карта) преземени од личната карта на одговорното лице во трговското друштво и на вработените кои ќе ја извршуваат услугата брз трансфер на пари наведени во барањето. Во прилог кон податоците за лицето преземени од личната карта се доставува изјава од лицето дека се тоа негови и точни податоци, заверена од овластено лице (нотар). Доколку одговорното лице во трговското друштво или лицето кое ќе ја врши услугата брз трансфер на пари е странско физичко лице, се доставува копија од пасошот. Заедно со податоците за идентитетот, се доставува и кратка биографија за образованието и искуството на одговорното лице во трговското друштво и на вработените кои ќе ја извршуваат услугата брз трансфер на пари наведени во барањето;

3.12. Потврда за престој и дозвола за работа во Република Македонија издадени од надлежни органи, за странски физички лица кои ќе бидат одговорни лица во трговското друштво и/или ќе ја извршуваат услугата брз трансфер на пари;

3.13. Писмен доказ од овластена банка за вршење платен промет со странство дека трговското друштво на девизната трансакциска сметка има депозит од најмалку 20.000,00 евра или писмен доказ дека на денарската трансакциска сметка има денарски депозит во противвредност од најмалку 20.000,00 евра;

3.14. Доказ од Централниот регистар на Република Македонија дека спрема трговското друштво не е отворена стечајна постапка или не е воведена ликвидациска постапка;

3.15. Договор за овластување за вршење услуга брз трансфер на пари склучен со овластен глобален систем за електронски трансфер на пари;

3.16. Доказ од Централниот регистар на Република Македонија дека на трговското друштво не му е изречена споредна казна:

- забрана за добивање дозвола за вршење услуга брз трансфер на пари;
- одземање дозвола за вршење услуга брз трансфер на пари;
- забрана за основање нови правни лица;
- привремена или трајна забрана за вршење услуга брз трансфер на пари.

3.17. Правилник за работа на трговското друштво којшто задолжително треба да ја содржи организациската поставеност на друштвото, пишана процедура и образложение на кој начин ќе се извршува услугата брз трансфер на пари, начинот на контролирање на ризиците во работењето, начинот на воспоставување системи за внатрешна контрола, постоењето на организациски, технички и безбедносни стандарди за успешно и сигурно извршување на услугата брз трансфер на пари;

3.18. Програма за спречување перење пари и финансирање тероризам којашто треба да биде одобрена од Управата за финансиско разузнавање;

3.19. Потврда од Управата за јавни приходи дека нема ненамирени обврски врз основа на јавните давачки;

3.20. Извештај за биланс на состојба и биланс на успех од Централниот регистар на Република Македонија, за трговските друштва коишто работат подолго од 12 (дванаесет) месеци;

3.21. Примерок од ревизорските извештаи, за последните две години за овластениот глобален систем за електронски трансфер на пари изработен од меѓународно призната ревизорска куќа;

3.22. Доказ од надлежен орган на соодветната земја дека глобалниот систем е правен субјект којшто врши електронски трансфер на пари согласно со прописите во земјата во која е регистриран и доказ дека е функционален во најмалку дваесет земји од кои најмалку десет се членки на Организацијата за економска соработка и развој.

4. По комплетирањето на целокупната документација, Народната банка одржува интервју со одговорното лице во трговското друштво на кое се оценува неговото познавање на прописите поврзани со брзиот трансфер на пари.

5. Народната банка врши надзор на работењето на давателите на услуга брз трансфер на пари и по потреба на субагентите.

За извршениот надзор се изготвува записник.

Записникот од извршениот надзор претставува класифицирана информација на Народната банка и давателот на услугата, односно субагентот се должни да ја чуваат. Давателот на услугата, односно субагентот можат да ја цитираат или на друг начин да ја наведат содржината на записникот на трети лица само по добивањето писмена согласност од Народната банка.

Б. ИЗДАВАЊЕ СОГЛАСНОСТ ЗА ВРШЕЊЕ УСЛУГА БРЗ ТРАНСФЕР НА ПАРИ

6. Банката со дозвола за основање и работење од Народната банка, за да добие согласност за вршење услуга брз трансфер на пари, доставува до Народната банка:

6.1. Барање за издавање согласност за вршење услуга брз трансфер на пари – образец 2;

6.2. Договор со овластен глобален систем за електронски трансфер на пари;

6.3. Доказ од надлежен орган на соодветната земја дека глобалниот систем е правен субјект којшто врши електронски трансфер на пари согласно со прописите во земјата во која е регистриран и доказ дека е функционален во најмалку дваесет земји од кои најмалку десет се членки на Организацијата за економска соработка и развој.

6.4. Примерок од ревизорските извештаи, за последните две години за овластениот глобален систем за електронски трансфер на пари изработен од меѓународно призната ревизорска куќа;

6.5. Политики и процедури за прием и дистрибуција на готовината во односите со субагентите коишто треба да содржат одредби најмалку за:

- начинот на снабдување со готовина на субагентите од страна на банката како давател на услугата брз трансфер на пари;

- начинот на враќање на готовината од страна на субагентите кај банката како давател на услугата брз трансфер на пари;

- начинот на порамнување на готовината помеѓу банката како давател на услуга брз трансфер на пари и субагентите за извршените трансакции брз трансфер на пари;

- овластени лица на субагентите кои ќе можат да ја подигаат и да ја враќаат готовината од односно во банката како давател на услуга брз трансфер на пари;

6.6. Адреса на просториите во кои ќе се врши услугата брз трансфер на пари.

6.7. Податоци и документи за добивање согласност за отпочнување со вршење на финансиската активност брз трансфер на пари, согласно со Одлуката за издавање согласности.

III. НАЧИН НА ДОСТАВУВАЊЕ/ОБЕЗБЕДУВАЊЕ НА ДОКУМЕНТАЦИЈАТА И ПОСТАПКА ЗА НЕЈЗИНА ОЦЕНКА

7. Народната банка разгледува комплетно барање за издавање дозвола од точка 3 и за издавање согласност од точка 6 од оваа одлука.

Под комплетно барање се подразбира барање кон кое е приложена документацијата согласно со оваа одлука и Одлуката за издавање согласности, дополнителната документација којашто ќе ја побара Народната банка, како и документацијата којашто Народната банка ја обезбедува по службена должност.

8. Народната банка ги обезбедува доказите и податоците од точка 3 потточките 3.2, 3.8, 3.9, 3.12, 3.14, 3.16, 3.19 и 3.20 од оваа одлука, по службена должност од надлежните јавни органи и субјекти кои водат службена евиденција.

Народната банка ќе ги прифати доказите и податоците од став (1) на оваа точка и доколку се доставени заедно со барањето за издавање дозвола за вршење услуга брз трансфер на пари, односно ако трговското друштво коешто го поднесува барањето самото ги обезбедило од надлежните органи и субјекти.

Одговорното лице во трговското друштво и вработените кои ќе ја извршуваат услугата брз трансфер на пари, а кои се странски физички лица, се должни да ги обезбедат доказите од потточките 3.8 и 3.9 од оваа одлука од надлежните институции во странската земја.

Народната банка го наплатува надоместокот за издадениот доказ и податок во име и за сметка на јавниот орган или субјектот од кој е прибавен доказот и податокот по службена должност, во висина утврдена со тарифник пропишан согласно со закон.

Народната банка го известува трговското друштво коешто го поднесува барањето за издавање дозвола за вршење услуга брз трансфер на пари, за износот којшто треба да се уплати како реален трошок за добивање на податоците и доказите за кои се води службена евиденција, а којшто потоа Народната банка ќе го уплати на сметка на јавниот орган или субјект од кој се бараат тие податоци и докази.

9. Документацијата кон барањето треба да биде доставена во оригинал или заверена фотокопија од страна на овластено лице (нотар), а доколку не е напишана на македонски јазик, треба да биде доставена во превод извршен од страна на овластен судски преведувач.

10. По добивањето на комплетното барање, Народната банка врши оценка на доставената документација и податоците од точките 3 и 6 од оваа одлука и врши непосреден увид за утврдување на исполнувањето на условите од член 6 став 1 точки 2, 3 и 4 од Законот за вршење на услуги брз трансфер на пари.

11. Народната банка може да побара допрецизирање на веќе доставената документација или доставување дополнителна документација.

12. Давателот на услугата брз трансфер на пари е должен да поднесе барање за добивање претходна согласност за секоја промена во документацијата, информациите и податоците од точката 3, освен документацијата предвидена во потточките 3.19, 3.20 и 3.21 и за промена на документацијата, информациите и податоците од потточките 6.2, 6.3, 6.5 и 6.6 на оваа одлука.

Секое решение со кое се издава претходна согласност за промена на податоците за називот, седиштето, одговорното лице во трговското друштво или банката давател на услуга брз трансфер на пари и за промена на адресите на просториите во кои се извршува услугата брз трансфер на пари, се смета за составен дел на дозволата, односно согласноста за вршење услуга брз трансфер на пари.

IV. ДРУГИ ОБВРСКИ ЗА ДАВАТЕЛОТ НА УСЛУГАТА БРЗ ТРАНСФЕР НА ПАРИ ПОВРЗАНИ СО ОТПОЧНУВАЊЕТО СО РАБОТА

13. Со добивањето на дозволата, односно согласноста за вршење услуга брз трансфер на пари, давателот на услуга брз трансфер на пари добива и писмен белег – налепница, за секоја просторија во која ќе се врши услугата брз трансфер на пари со натпис „исполнети услови за вршење на услуги брз трансфер на пари“. Давателот на услугата брз трансфер на пари е должен писмениот белег – налепницата да го истакне на видно место во просторијата за вршење услуга брз трансфер на пари и да стави натпис „брз трансфер на пари“ на македонски јазик и на еден од светските јазици.

14. По добивањето на дозволата, давателот на услуга брз трансфер на пари, освен банките коишто од Народната банка добиле согласност за вршење платен промет со странство, е должен да отвори посебни сметки кај домашни банки овластени за платен промет со странство преку кои ќе се вршат уплатите и исплатите врз основа на брз трансфер на пари и на нив да депонира износ од најмалку 20.000,00 евра.

Доколку депозитот на давателот на услуга брз трансфер на пари е во денари, овластената банка на денот на отворање на посебната сметка од став 1 на оваа точка ќе му обезбеди девизи со купување на девизниот пазар.

Давателот на услугата брз трансфер на пари е должен да достави известување до Народната банка за називот и седиштето на банките во кои се отворени посебните сметки и да достави доказ за износот на депонираните средства во рок од 5 (пет) работни дена од денот на отворањето на сметката.

15. За секоја уплата и исплата на ефективни странски пари задолжително се издава писмен документ – потврда, согласно со стандардите на секој глобален систем за електронски трансфер на пари.

Давателот на услугата брз трансфер на пари треба да добие согласност на формата и содржината на потврдата од став 1 на оваа точка од Народната банка. Основни елементи коишто задолжително треба да ги содржи писмениот документ – потврдата се следниве:

- вид на валута и износ;
- податоци за примачот (име и презиме, адреса, единствен матичен број на граѓанинот, број на лична карта или пасош и др.);
- податоци за испраќачот (име и презиме, адреса, единствен матичен број на граѓанинот, број на лична карта или пасош и др.);
- контролен број;
- дата на трансферот;
- потпис на клиентот и давателот на услуга брз трансфер на пари;
- износ на провизијата за услугата во денари.

16. Давателот на услугата брз трансфер на пари, по добивањето на дозволата и согласноста за вршење услуга брз трансфер на пари, писмениот белег од Народната банка и отворањето на сметката кај овластената банка, е должен да отпочне со работа во рок од 30 (триесет) дена.

17. Давателот на услугата брз трансфер на пари е должен документацијата врз основа на извршената услуга брз трансфер на пари од последните 3 (три) месеци да ја чува во просториите каде што се врши услугата брз трансфер на пари. Одредбите на оваа точка не се однесуваат на банките коишто добиле претходна согласност од Народната банка за вршење услуга брз трансфер на пари.

V. УСЛОВИ ЗА СКЛУЧУВАЊЕ ДОГОВОР СО СУБАГЕНТ

18. Давателот на услугата брз трансфер на пари, за да склучи договор со трговско друштво, освен со банка, за вршење услуга брз трансфер на пари како субагент, задолжително треба да изврши непосредна и посредна контрола во врска со исполнувањето на одредбите од член 12 од Законот за вршење на услуги брз трансфер на пари и да ја побара соодветната документација, акти и податоци предвидени во точка 3 потточка 3.2, 3.3, 3.4, 3.8, 3.9., 3.10, 3.11, 3.12, 3.14, 3.17, 3.18, 3.19 и 3.20 од оваа одлука.

Трговското друштво, освен банка, за да склучи договор со давателот на услуга брз трансфер на пари, треба да има овластување од давателот на услуга брз трансфер на пари за работа со посебната сметка преку која ќе се вршат уплатите и исплатите врз основа на брз трансфер на пари.

Давателот на услугата брз трансфер на пари треба да има одобрување од глобалниот систем за секоја адреса на која ќе се врши услугата брз трансфер на пари кај субагентот.

Договорот којшто го склучува давателот на услуга брз трансфер на пари со субагентот задолжително треба да содржи податоци за седиштето на трговското друштво односно банката, матичен, даночен број и адреса на просторијата каде што ќе се врши услугата брз трансфер на пари, податоците од точка 3 потточка 3.2, 3.11, 3.19 и 3.20 од оваа одлука и податокот за овластувањето од став 2 на оваа точка.

Договорот којшто го склучува давателот на услугата брз трансфер на пари со субагентот задолжително треба да содржи и одредба со која субагентот се обврзува да користи писмен документ – потврда за секоја уплата и исплата на ефективни странски пари за која давателот на услугата брз трансфер на пари добил согласност од Народната банка.

19. Субагентот е должен веднаш да го извести давателот на услуга брз трансфер на пари за секоја промена на условите и документите од точка 18 на оваа одлука.

20. Давателот на услугата брз трансфер на пари е должен веднаш да го раскине договорот со субагентот кој престанал да ги исполнува условите или направил промени во однос на задолжителните податоци содржани во договорот од точка 18 на оваа одлука.

21. Давателот на услугата брз трансфер на пари е должен да ја извести Народната банка за секое склучување или раскинување на договорот за вршење услуга брз трансфер на пари со поединечни субагенти, како и за сите промени кај субагентот на податоците од точка 18 на оваа одлука во рок од 5 (пет) работни дена од денот кога се случила промената. За промените кај субагентот, давателот и субагентот склучуваат договор за измена на договорот за вршење услуга брз трансфер на пари.

Кон известувањето задолжително се приложува и примерок од договорот и податоци за идентитетот на одговорното лице на субагентот и лицата кои ќе ја вршат услугата брз трансфер на пари, доколку промените се однесуваат на нив.

Податоците за идентитетот се доставуваат на начинот определен во потточка 3.11 од оваа одлука.

22. Народната банка писмено го известува давателот на услуга брз трансфер на пари дека договорот склучен со субагентот, односно договорот за измена на договорот, е евидентиран, односно не е евидентиран во Регистарот на даватели на услуга брз трансфер на пари во рок од 30 (триесет) дена од денот на комплетирање на документацијата за доставениот договор до Народната банка. При промени кај овластените лица за вршење услуга брз трансфер на пари кај давателот или субагентот, Народната банка испраќа соодветно писмено известување до давателот за нивно евидентирање во Регистарот на даватели на услуга брз трансфер на пари.

23. Давателот на услуга брз трансфер на пари добива писмен белег – налепница со натпис „исполнети услови за вршење на услуги брз трансфер на пари“, за секој субагент, за секоја просторија во која ќе се врши услугата брз трансфер на пари, откако договорот ќе се евидентира во Регистарот на даватели на услугата брз трансфер на пари.

Субагентот е должен писмениот белег – налепницата, да го истакне на видно место во просторијата за вршење услуга брз трансфер на пари и да стави натпис „брз трансфер на пари“ на македонски јазик и на еден од светските јазици. Субагентот е должен да започне со работа во рок од 15 (петнаесет) дена од денот на запишување во Регистарот на даватели на услуга брз трансфер на пари.

24. Субагентот е должен да ги чува примерокот од договорот склучен со давателот на услуга брз трансфер на пари и документацијата потребна за склучување на тој договор, во секое време, во просторијата за вршење услуга брз трансфер на пари.

Во просторијата за вршење услуга брз трансфер на пари субагентот е должен да ја чува и документацијата врз основа на извршени услуги брз трансфер на пари од последните 3 (три) месеци.

Одредбите од оваа точка не се однесуваат на субагентите банки со дозвола за работа од Народната банка.

VI. ЗАВРШНИ ОДРЕДБИ

25. Оваа одлука влегува во сила осмиот ден од денот на објавувањето во „Службен весник на Република Македонија“.

26. Со влегувањето во сила на оваа одлука престанува да важи Одлуката за издавање дозвола и согласност за вршење на услуги брз трансфер на пари и услови за склучување на договор помеѓу давател на услуга брз трансфер на пари и субагент („Службен весник на Република Македонија“ бр. 79/07, 61/10, 103/10 и 127/12).

О бр. 02-15/XI-2/2016
29 септември 2016 година
Скопје

**Гувернер
и претседавач
на Советот на Народна банка
на Република Македонија
Димитар Богов**

Образец 1

До
Народната банка на Република Македонија

**БАРАЊЕ ЗА ДОБИВАЊЕ ДОЗВОЛА ЗА ВРШЕЊЕ УСЛУГА БРЗ ТРАНСФЕР
НА ПАРИ**
(за трговско друштво)

Податоци за подносителот на барањето:

1. Назив на Друштвото:
2. Седиште на Друштвото:
3. Матичен број на Друштвото:
4. Даночен број на Друштвото:
5. Одговорно лице на Друштвото:
6. Вработени лица кои ќе ги вршат услугите брз трансфер на пари:
7. Адреса на просториите во кои ќе се врши услугата брз трансфер на пари:
8. Број на телефон/телефакс:
9. Електронско сандаче (е-адреса):
10. Овластено лице за контакт со Народната банка на Република Македонија:

Кон барањето се доставуваат следниве документи:

1. Извод од регистарот на трговски друштва не постар од 3 (три) месеци како доказ дека трговското друштво е регистрирано за вршење дејност помошни активности во финансиското посредување.
2. Доказ за сопственост или договор за закуп за просторијата во која ќе се врши услугата брз трансфер на пари.
3. Решение од Државниот санитарен и здравствен инспекторат при Министерството за здравство за исполнување на условите за вршење на дејноста.
4. Пријава до Државниот инспекторат за труд при Министерството за труд и социјална политика за исполнување на мерките, нормативите и стандардите за заштита при работа за вршење на дејноста.
5. Писмено известување за обезбедена одделна просторија за вршење услуга брз трансфер на пари, ако трговското друштво се занимава и со друга дејност.

6. Писмено известување за компјутерска опременост за вршење на услугата брз трансфер на пари со можност за поврзување со Народната банка на Република Македонија.
7. Полиса за осигурување од можна штета (кражба, пожар и сл.) на просторијата во која се врши услугата брз трансфер на пари.
8. Полиса за осигурување на паричните средства од штета што може да настане врз основа на фалсификувани банкноти.
9. Писмено известување за монтиран заграден пулт и алармен систем или заграден пулт со непробојно стакло.
10. Писмено известување за обезбедена каса за безбедно чување на готовината којашто ќе се користи исклучиво за потребите за вршење услуга брз трансфер на пари.
11. Политика за сигурност на информативниот систем на Друштвото.
12. Политики и процедури за прием и дистрибуција на готовината во односите со банките и субагентите.
13. Писмени докази дека одговорното лице на трговското друштво има високо образование и најмалку три години работно искуство во областа на финансиското работење.
14. Доказ од Централниот регистар на Република Македонија дека против одговорното лице во трговското друштво и вработените кои ќе ја извршуваат услугата брз трансфер на пари не е изречена прекршочна санкција, односно казна забрана за вршење професија, дејност или должност.
15. Доказ од надлежен суд дека против одговорното лице во трговското друштво и вработените кои ќе ја извршуваат услугата брз трансфер на пари не е изречена правосилна судска пресуда за кривично дело од областа на финансиите.
16. Писмен доказ дека вработените во трговското друштво коишто ќе ја вршат услугата брз трансфер на пари имаат најмалку средно образование.
17. Податоци (име и презиме, место и датум на раѓање, адреса на живеење, матичен број и број на лична карта) преземени од личната карта на одговорното лице во трговското друштво и на вработените кои ќе ја извршуваат услугата брз трансфер на пари наведени во барањето. Во прилог кон податоците за лицето преземени од личната карта се доставува изјава од лицето дека се тоа негови и точни податоци, заверена од овластено лице (нотар). Доколку одговорното лице во трговското друштво или лицето кое ќе ја врши услугата брз трансфер на пари е странско физичко лице, се доставува копија од пасошот.
18. Кратка биографија за образованието и искуството на одговорното лице во трговското друштво и на вработените кои ќе ја извршуваат услугата брз трансфер на пари наведени во барањето.

19. Потврда за престој и дозвола за работа во Република Македонија издадени од надлежни органи, за странски физички лица кои ќе бидат одговорни лица во трговското друштво и/или ќе ја извршуваат услугата брз трансфер на пари.

20. Писмен доказ од овластена банка за вршење платен промет со странство дека трговското друштво на девизната трансакциска сметка има депозит од најмалку 20.000,00 евра или писмен доказ дека на денарската трансакциска сметка има денарски депозит во противвредност од најмалку 20.000,00 евра.

21. Доказ од Централниот регистар на Република Македонија дека спрема трговското друштво не е отворена стечајна постапка или не е воведена ликвидациска постапка.

22. Договор за овластување за вршење услуга брз трансфер на пари склучен со овластен глобален систем за електронски трансфер на пари.

23. Доказ од Централниот регистар на Република Македонија дека на трговското друштво не му е изречена споредна казна:

- забрана за добивање дозвола за вршење услуга брз трансфер на пари;
- одземање дозвола за вршење услуга брз трансфер на пари;
- забрана за основање нови правни лица;
- привремена или трајна забрана за вршење услуга брз трансфер на пари.

24. Правилник за работа на трговското друштво.

25. Програма за спречување перење пари и финансирање тероризам којшто треба да биде одобрена од Управата за финансиско разузнавање.

26. Потврда од Управата за јавни приходи дека нема ненамирени обврски врз основа на јавните давачки.

27. Извештај за биланс на состојба и биланс на успех од Централниот регистар на Република Македонија, за трговските друштва коишто работат подолго од 12 (дванаесет) месеци.

28. Примерок од ревизорските извештаи, за последните две години за овластениот глобален систем за електронски трансфер на пари изработен од меѓународно призната ревизорска куќа.

29. Доказ од надлежен орган на соодветната земја дека глобалниот систем е правен субјект којшто врши електронски трансфер на пари согласно со прописите во земјата во која е регистриран и доказ дека е функционален во најмалку дваесет земји од кои најмалку десет се членки на Организацијата за економска соработка и развој.

30. Доказ за платена тарифа за разгледување на барањето согласно со Одлуката за единствената тарифа на надоместоците за услугите што ги врши Народната банка на Република Македонија.

Забелешка: Документацијата којашто се доставува треба да биде во оригинал или копија заверена кај овластено лице (нотар). Доколку документацијата што

треба да се достави е на друг јазик, заедно со оригиналот се доставува и превод на македонски јазик, заверен од овластен судски преведувач.

Потпис на подносителот на барањето

* Народната банка на Република Македонија ги прибавува доказите од точките 1, 14, 15, 19, 21, 23, 26 и 27 по службена должност од надлежните јавни органи и субјекти коишто водат службена евиденција, врз основа на претходна согласност од подносителот личните податоци да бидат употребени во постапката за издавање дозвола и врз основа на доставен доказ за уплата на соодветен надоместок во висина утврдена во тарифник на органот/субјектот, од која се прибавува доказот. Народната банка ќе ги прифати доказите од наведените точки и доколку подносителот самиот ги обезбедил и ги доставил.

Образец 2

До Народната банка на Република Македонија

БАРАЊЕ ЗА ИЗДАВАЊЕ СОГЛАСНОСТ ЗА ВРШЕЊЕ УСЛУГА БРЗ ТРАНСФЕР НА ПАРИ (за банка)

Податоци за Банката:

Назив на Банката:
Седиште на Банката:
Адреса на просториите во кои ќе се врши услугата брз трансфер на пари:
Одговорно лице на Банката:
Овластено лице за контакт со Народната банка на Република Македонија:

Кон барањето се доставуваат следниве податоци и документи:

1. Договор склучен помеѓу Банката и овластен глобален систем за електронски трансфер на пари.
2. Доказ од надлежен орган на соодветната земја дека глобалниот систем е правен субјект којшто врши електронски трансфер на пари согласно со прописите во земјата во која е регистриран и доказ дека е функционален во најмалку дваесет земји од кои најмалку десет се членки на Организацијата за економска соработка и развој.
3. Примерок од ревизорските извештаи, за последните две години за овластениот глобален систем за електронски трансфер на пари изработен од меѓународно призната ревизорска куќа.
4. Политики и процедури за прием и дистрибуција на готовината во односите со субагентите.
5. Елаборат за оправданоста за отпочнување со вршење нова финансиска активност.
6. Назив на организацискиот дел којшто ќе биде носител на новата финансиска активност и неговата поставеност во рамките на организациската структура на банката.
7. Податоци за бројот и образованието на лицата кои ќе бидат вклучени во извршувањето на новата финансиска активност, како и идентитетот, образованието и искуството на лицата со посебни права и одговорности, во чија надлежност ќе биде вршењето на новата финансиска активност - **образец 5** од Одлуката за издавање согласности.

8. Податоци за информативниот систем и техничката опременост на Банката коишто ќе се користат при вршењето на новата финансиска активност.

9. Предлог-политики и интерни акти за вршење на новата финансиска активност, како и процедури за системот на внатрешна контрола, активностите на внатрешната ревизија во рамките на организацискиот дел којшто ќе ја врши новата финансиска активност и процедури за соодветно вклучување на новата финансиска активност во процесот на спречување перење пари и финансирање на тероризмот.

10. Проекција на приходите и расходите поврзани со вршењето на новата финансиска активност, за наредните три години.

11. Доказ за платена тарифа за разгледување на барањето согласно со Одлуката за единствената тарифа на надоместоците за услугите што ги врши Народната банка на Република Македонија.

Забелешка: Документацијата којашто се доставува треба да биде во оригинал или копија заверена кај овластено лице (нотар). Доколку документацијата што треба да се достави е на друг јазик, заедно со оригиналот се доставува и превод на македонски јазик, заверен од овластен судски преведувач.

Потпис на одговорно/и лице/а на Банката
