



НАРОДНА БАНКА НА РЕПУБЛИКА МАКЕДОНИЈА

Врз основа на член 64 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 17 став 5 и член 22 став 2 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 издавање дозволи на банка** **(„Службен весник на РМ“ бр. 91/2007)**

I. ОПШТИ ОДРЕДБИ

1. Со оваа Одлука се пропишува:

- Видот и начинот на доставување на документите, податоците и информациите и постапката за нивно оценување при издавање дозвола за основање и работење на банка;
- Видот и начинот на доставување на документите, податоците и информациите и постапката за нивно оценување при издавање дозвола за основање и работење на банка контролирана од страна на странска банка и/или странско лице со учество во странска банка;
- Документацијата, постапката и критериумите за издавање дозвола за статусни промени на банка.

II. ИЗДАВАЊЕ ДОЗВОЛА ЗА ОСНОВАЊЕ И РАБОТЕЊЕ НА БАНКА

2. За издавање привремена дозвола за основање и работење на банка, до Народната банка на Република Македонија (во понатамошниот текст: Народната банка) се доставува следната документација:

2.1 Пополнето барање за издавање дозвола за основање и работење на банка (Образец 1).

2.2 Предлог-акт за основање, кој треба да ги содржи најмалку следните податоци:

- име и седиште на банката;
- финансиски активности кои ќе ги врши банката;
- висина на почетниот капитал;
- номинален износ на акциите, број на акциите од секој род и класа, права, обврски, ограничувања и погодности кои произлегуваат од акциите;
- начин на стекнување и престанок на правата на акционерите на банката;
- постапка за свикување и одржување на собранието;

- за лице кое има намера да основа банка - домашно физичко лице, потребно е да се достават име и презиме и единствен матичен број; за лице кое има намера да основа банка - странско физичко лице, потребно е да се достават име и презиме, државјанство, место на живеење и број на пасош или на друга исправа, важечка во неговата земја, за утврдување на неговиот идентитет; за лице кое има намера да основа банка - домашно и странско правно лице, односно фирма, потребно е да се достават податоци за седиштето и матичниот број на субјектот (или друг единствен идентификациски број, важечки во земјата);
- вид, состав, број, начин и услови за избор, мандат, права, должности, одговорности и начин на работење на органите на банката;
- број, мандат, права, одговорности и услови за именување на лицата со посебни права и одговорности во банката;
- начин на решавање на споровите меѓу акционерите на банката;
- начин на решавање на судирот на интереси и заштита на доверливоста на податоците на банката;
- начин на управување со банката и застапување на банката од страна на членовите на управниот одбор;
- форма и начин на објавување на податоци од страна на банката и
- услови и случаи на престанување со работа на банката.

2.3 Стратешки и оперативен план на банката кој најмалку треба да содржи:

- образложение, односно анализа на причините за основање банка и на деловните цели на банката;
- осврт на пазарот на кој ќе учествува банката, структура на комитентите на банката и видот на финансиските активности кои ќе ги извршува банката, вклучувајќи ги и активностите за кои банката евентуално има намера да се специјализира, како и начинот на кој ќе се постигне таа специјализација;
- опис на системите за управување и внатрешна контрола;
- седиште на банката, како и евентуалниот број и локација на филијалите, експозитурите и други делови, како и рокот кога банката има намера да ги отвори;
- организациска структура на банката, со посебен опис на делокругот на работа и одговорностите на лицата со посебни права и одговорности и на секој организациски дел, меѓусебните односи и односите со органите на надзор и управување на банката, како и опис на потребниот број вработени и нивната квалификациска структура;
- проекција на обемот и природата на финансиските активности кои ќе ги врши банката и план на акционерите за идниот развој на банката, од аспект на порастот на сопствените средства за следните пет години, како и проекција на финансиските извештаи за следните пет години, при што за првата година проекциите треба да бидат изготвени на квартална основа. Проекциите треба да содржат:
 - детален биланс на состојба, биланс на успех и извештај за паричните текови со коментар за секоја позиција и основните претпоставки врз кои се темели проекцијата,
 - движење на финансиските показатели и супервизорските стандарди, како што се стапката на адекватност на капиталот, показателите за ликвидноста, профитабилноста и квалитетот на активата,
 - движење на финансиските показатели и супервизорските стандарди утврдени на консолидирана основа, доколку банката во првите пет години од работењето има намера да

- вложува во други банкарски и небанкарски финансиски институции, со што се формира банкарска група;
- планиран датум на отпочнување со работа.

2.4 Податоци за идентитетот, образованието, искуството и професионалната историја на предложените членови на надзорниот и управниот одбор.

2.5 Податоци за информативниот систем и техничката опременост на банката, од аспект на нејзината способност за вршење на планираните финансиски активности.

Документацијата за информативниот систем треба да се темели врз минимумот стандарди за сигурност на информативниот систем и за обезбедување континуитет во работењето, пропишани од страна на Советот на Народната банка. Доколку е предвидено функционирањето на информативниот систем да зависи од надворешни добавувачи (друштво за помошни услуги), се доставуваат соодветни податоци за примената на стандардите за сигурност на информативниот систем и за обезбедување континуитет во работењето од страна на тие добавувачи.

Документацијата за техничката опременост треба да содржи податоци за деловниот простор каде што ќе работи банката (сопствен, изнајмен, локација, површина и динамика на неговото опремување за пуштање во употреба) и за техничката опрема којашто ќе ја користи. Банката треба да достави документација за основните карактеристики на серверите, комуникациското поврзување и базите на податоци кои ќе се користат, како и за начинот на функционирање на главните компоненти на информативниот систем и на апликативните решенија.

2.6 Податоци за лицата кои имаат намера да основаат банка, и тоа:

а) Податоци за правните лица:

- пополнет Прашалник за правни лица кои имаат намера да основаат банка (Образец 2);
- одлука на надлежниот орган на правното лице за учество во основањето на банката;
- изјава потпишана од надлежен орган на правното лице, дадена под целосна кривична и материјална одговорност, за потеклото на средствата што се вложуваат, односно основата за стекнување акции во банката, со приложување соодветен доказ за изворот на средствата кои лицето ги вложува во банката (ревизорски извештај, завршна сметка или друг соодветен доказ);
- потврда од надлежен суд или друга надлежна институција дека против правното лице нема изречена казна забрана за вршење професија, дејност или должност;
- изјава потпишана од надлежен орган на правното лице, дадена под целосна кривична и материјална одговорност, за постоење, односно непостоење поврзаност со останатите лица кои имаат намера да основаат банката, како и за поврзаност со други правни и физички лица во согласност со Законот за банките;
- потврда од надлежна институција за редовно плаќање на јавните давачки и потврда од надлежна институција за неоптовареност на имотот со обврски кон државата и кон други правни и физички лица;

- потврда од надлежни институции дека против правното лице не е поведена стечајна или ликвидациона постапка;
- ревизорски извештај или завршна сметка на правното лице за последните три години. Правните лица кои се основани и работат помалку од три години, се должни да обезбедат ревизорски извештаи за последните три години за своите акционери - правни лица, односно да ја достават соодветната документација од потточка б) од оваа точка за своите акционери - физички лица кои имаат учество во капиталот на правното лице над 10%. Ревизорскиот извештај кој се доставува за странско правно лице кое има намера да основа банка или е акционер на правното лице кое има намера да основа банка, треба да биде изготвен од реноминирана меѓународна ревизорска куќа. За домашно правно лице кое има намера да основа банка или е акционер на правното лице кое има намера да основа банка, се доставува ревизорски извештај доколку, согласно со Законот за трговските друштва, е обврзано да изработи ревизорски извештај или доколку има намера да има квалификувано учество во банката.

Правно лице кое има намера да стекне квалификувано учество во банка ги доставува и следните документи:

- извод од регистарот во кој е регистрирано седиштето на правното лице;
- акт за основање на правното лице и список на членови на неговите органи на управување;
- список на лица кои во правното лице поседуваат, директно или индиректно, повеќе од 10% од акциите, односно уделите; и
- список на правни лица во кои правното лице поседува, директно или индиректно, повеќе од 10% од акциите, односно уделите, со финансиски извештаи за последните три години.

Обврската од став 2 алинеа 4 од оваа потточка се однесува на финансиски извештаи на консолидирана основа, доколку правното лице кое има намера да стекне квалификувано учество во банка има обврска да изработи такви извештаи, согласно со важечките сметководствени прописи во Република Македонија или во земјата каде се наоѓа седиштето на правното лице.

б) Податоци за физички лица:

- пополнет Прашалник за физички лица кои имаат намера да основаат банка (Образец 3), заедно со копија на лична карта или пасош (за странски физички лица);
- изјава дадена под целосна кривична и материјална одговорност, за потеклото на средствата што се вложуваат, односно основата за стекнување акции во банката, со приложување соодветен доказ за изворот на средствата кои лицето ги вложува во банката (решение за наследство, потврда од банка или друга финансиска институција за висината и датумот на вложените средства, документ за висината на платата и приходите остварени по други основи и друг соодветен доказ);
- потврда од надлежниот суд дека против лицето нема изречена казна забрана за вршење професија, дејност или должност;
- изјава дадена под целосна кривична и материјална одговорност, за постоење, односно не постоење поврзаност со останатите лица кои

имаат намера да основаат банка, како и за поврзаност со други правни и физички лица, во согласност со Законот за банките;

- потврда од надлежна институција за редовно плаќање на јавните давачки и потврда од надлежна институција за неоптовареност на имотот со обврски кон државата и други правни и физички лица.

Народната банка по службена должност од Министерството за внатрешни работи на Република Македонија обезбедува известувања за осудуваност, односно неосудуваност на лицето кое има намера да основа банка. Доколку лицето кое има намера да основа банка е странско лице, должно е само да ги обезбеди ваквите изјави од надлежните институции во странската земја.

3. Дополнителната документација што може гувернерот да ја бара, согласно со Законот за банките, заради одлучување по барањето за издавање дозвола за основање и работење на банка, може да се однесува особено, но не исклучиво на следните документи, податоци и информации:

- извод за состојбата на сметките во банки за одреден период, кој се однесува на лицето што има намера да основа банка;
- податоци за правниот статус, финансиската состојба и сопственичката структура на лицата кои остваруваат контрола во лицето кое има намера да основа банка;
- податоци за составот на банкарската или друг вид група, доколку лицето кое има намера да основа банка е член во таква група, со список на одделните субјекти во групата и опис на нивната поврзаност;
- ревидирани финансиски извештаи на други членови во банкарската или друг вид група, доколку лицето кое има намера да основа банка е член во таква група, или на други лица поврзани со лицето кое има намера да основа банка, чие работење може да има влијание врз работењето и/или ризиците на кои би била изложена банката која се основа.

4. Во однос на барањето за издавање привремена дозвола за основање и работење, гувернерот донесува решение за издавање привремена дозвола или за одбивање на барањето, во роковите пропишани со Законот за банките.

Гувернерот ќе го одбие барањето од став 1 од оваа точка доколку, преку оценката од точка 7 од оваа Одлука, утврди дека не се исполнети критериумите пропишани со Законот за банките.

5. За издавање дозвола за основање и работење, банката е должна да ги исполни условите наведени во привремената дозвола во рокот пропишан во Законот за банките, а за тоа ги доставува следните докази до Народната банка:

5.1 Доказ дека е уплатен почетниот капитал на привремена сметка кај носител на платниот промет, односно доказ дека странското правно или физичко лице ги уплатило девизните средства на посебна сметка кај Народната банка.

5.2 Статут кој треба да ги содржи најмалку следните податоци:

- име и седиште на банката;
- финансиски активности кои ќе ги врши банката;
- висина на почетниот капитал;

- номинален износ на акциите, број на акциите од секој род и класа, права, обврски, ограничувања и погодности кои произлегуваат од акциите;
- начин на стекнување и престанок на правата на акционерите на банката;
- постапка за свикување и одржување на собранието;
- за лице кое има намера да основа банка - домашно физичко лице се доставуваат име и презиме и единствен матичен број; за лице кое има намера да основа банка - странско физичко лице се доставуваат име и презиме, државјанство, место на живеење и број на пасош или на друга исправа, важечка во неговата земја, за утврдување на неговиот идентитет; за лице кое има намера да основа банка - домашно и странско правно лице, односно фирма, се доставуваат податоци за седиштето и матичниот број на субјектот (или друг единствен идентификациски број, важечки во земјата);
- вид, состав, број, начин и услови за избор, мандат, права, должности, одговорности и начин на работење на органите на банката;
- број, мандат, права, одговорности и услови за именување на лицата со посебни права и одговорности во банката;
- начин на решавање на споровите меѓу акционерите на банката;
- начин на решавање на судирот на интереси и заштита на доверливоста на податоците на банката;
- начин на управување со банката и застапување на банката од страна на членовите на управниот одбор;
- форма и начин на објавување податоци од страна на банката и
- услови и случаи на престанување со работа на банката.

5.3 Податоци за идентитетот, образованието, искуството и професионалната историја на лицата со посебни права и одговорности, освен за членовите на надзорниот и управниот одбор.

5.4 Број на вработени по одделни организациски делови, податоци за образованието на лицата кои ќе бидат вклучени во вршењето финансиски активности и план за обука во наредните три години. Доколку е потребно се доставува и план за достигнување на планираниот број вработени.

5.5 Доказ за изнајмување или купување деловен простор и опрема за работа и воспоставување на информативниот систем.

5.6 Податоци за системот за управување со ризиците на кои ќе биде изложена банката во своето работење како резултат на финансиските активности кои планира да ги врши и политики и процедури за управување со ризиците кои се однесуваат на:

- управувањето со кредитниот ризик, што вклучува и: процедури за одобрување, следење и класификација на изложеноста врз основа на кредитниот ризик, процедури за вршење исправка на вредноста, односно издвојување посебна резерва за покривање на кредитниот ризик, процедури за одобрување изложености на поврзани лица со банката, како и процедури за управување со ризикот на земја и ризикот од концентрација;
- управувањето со ликвидносниот ризик;
- управувањето со пазарниот ризик кој произлегува, како од портфолиото на тргување, така и од портфолиото на банкарски активности;

- управувањето со валутниот ризик;
- управувањето со оперативниот ризик;
- управувањето со правниот ризик;
- управувањето со други материјални ризици на кои ќе биде изложена банката во зависност од финансиските активности кои ќе ги врши.

5.7. Пишани политики и процедури за работа на банката и тоа:

- процедури за процесот на одлучување и одговорностите на одделните лица вклучени во тој процес;
- политика за функционирање на системот на внатрешна контрола;
- политика и план за работа на Службата за внатрешна ревизија, најмалку за првите две години од работењето на банката;
- сметководствени политики и процедури;
- политика за сигурноста на информативниот систем и за обезбедување континуитет во работењето;
- политика и процедури за спречување на перење пари и финансирање на тероризмот;
- политика за наградување и обука на лицата со посебни права и одговорности и на останатите вработени;
- процедури за вработување; и
- кодекс за етичко однесување.

5.8 Доказ (писмо за намера, протокол од извршени преговори и слично) за ангажирање друштво за ревизија.

6. Истовремено, со барањето за издавање дозвола за основање и работење на банка, до Народната банка се доставува и:

- барање за издавање согласност за именување членови на надзорниот и управниот одбор, заедно со документацијата која е предвидена за издавање на оваа согласност;
- документација која е предвидена за издавање согласност за отпочнување со вршење финансиски активности за кои, согласно со Законот за банките, е потребна претходна согласност од гувернерот.

7. При одлучувањето за издавање дозвола се оценува дали банката ги исполнува критериумите пропишани со Законот за банките, најмалку преку:

- утврдување на идентитетот на лицата кои имаат намера да основаат банка, лицата поврзани со нив и нивната правна форма;
- утврдување дали финансиската состојба на лицата кои имаат намера да основаат банка е соодветна во однос на вредноста на акциите кои имаат намера да ги стекнат;
- оценка на можностите за поддршка на планираниот раст на сопствените средства на банката од страна на лицата кои имаат намера да основаат банка;
- утврдување на изворите на средства, нивното потекло и легалност;
- квалитетот и реалноста на стратешкиот и оперативниот план. Планот се оценува од аспект на предвидениот начин на управување со ризиците во работењето, начинот на воспоставување системи на внатрешна контрола, реалноста на реализацијата на проекцијата на финансиските активности и финансиските извештаи и можноста за остварување на планот на акционерите за идниот развој на банката;

- оценка на соодветноста на потребниот број вработени во банката за нејзино ефикасно и успешно управување и работење. Под потребен број вработени се подразбира оној број кој дава сигурност дека банката редовно и нормално ќе го извршува планираниот обем на активности;
- оценка на квалификацијата, искуството, обуката и репутацијата на членовите на надзорниот и управниот одбор и на лицата кои имаат намера да основаат банка од аспект на финансиските активности кои ќе ги врши банката. Предложените членови на надзорниот и управниот одбор, како и лицата кои имаат намера да основаат банка ќе се смета дека имаат соодветна репутација доколку се чесни, компетентни, работливи и даваат сигурност дека со своето работење нема да ја загорзат стабилноста и сигурноста на банката и нема да го нарушат нејзиниот углед и доверба. Тоа подразбира дека за овие лица нема доказ за нивна претходна вклученост во работење или активности кои значеле непочитување на прописите и деловните практики и процедури, нарушување или загрозување на интересите на правното лице каде работеле или работат, како и загрозување на интересите на банка или нејзините депоненти. Доколку овие лица се странска банка или странски лица со искуство како акционери или членови на органи на странски банки, соодветни податоци за утврдување на нивната квалификација, искуство, обука и репутација можат да се побараат од супервизорскиот орган на земјата од каде доаѓаат;
- оценка на соодветноста на информативниот систем и техничката опременост на банката за успешно и сигурно извршување на финансиските активности. Информативниот систем се смета за соодветен доколку овозможува постојана и сигурна поддршка на работењето на банката и дава основа за навремено и точно известување на лицата со посебни права и одговорности и на Народната банка. Банката треба да поседува соодветен деловен простор и техничка опрема кои ќе овозможат нејзино сигурно и непречено работење, како и соодветно разграничување на деловните процеси;
- оценка на соодветноста на системот за спречување на перење пари и финансирање на тероризмот врз основа на воспоставените процеси и софтверското решение за следење на ризикот од изложеност на банката на перење пари и на финансирање на тероризмот;
- оценка на соодветноста на организациската структура на банката, што подразбира најмалку дефинирање на процедурите за работа за сите деловни процеси кои ќе се одвиваат во банката, согласно со планираните финансиски активности, дефинирање на линиите на одлучување и одговорност и воспоставување систем на внатрешна контрола во сите деловни процеси кои вклучуваат одредено ниво на ризик;
- банката има капацитет за идентификување, мерење, следење и контрола на ризиците на кои ќе биде изложена при вршењето на планираните финансиски активности;
- утврдување дали во барањето постојат неконзистентности кои не можат да бидат објаснети.

8. Гувернерот донесува решение за издавање дозвола за основање и работење на банка или за одбивање на барањето, во роковите пропишани со Законот за банките.

III. ИЗДАВАЊЕ ДОЗВОЛА ЗА ОСНОВАЊЕ И РАБОТЕЊЕ НА БАНКА КОНТРОЛИРАНА ОД СТРАНА НА СТРАНСКА БАНКА ИЛИ ОД СТРАНСКО ЛИЦЕ СО УЧЕСТВО ВО СТРАНСКА БАНКА

9. Кон барањето за издавање дозвола за основање и работење на банка контролирана од страна на странска банка и/или странско лице со учество во странска банка, освен документацијата предвидена во точка 2 и барањата од точка 6 од оваа Одлука, странската банка и/или странското лице се должни да ја достават и следната документација до Народната банка:

- извод од регистарот во кој е регистрирано седиштето на странската банка и/или странското лице, од кој се гледа правниот облик и датумот на уписот;
- доказ дека странската банка, односно странската банка во која странското лице има учество, е овластена за прибирање депозити и други повратни извори на средства во земјата во која е регистрирано нејзиното седиште;
- мислење од надлежниот орган на земјата во која е регистрирано седиштето на странската банка, односно на странската банка во која странското лице има учество, во врска со стекнувањето контрола во банка во Република Македонија;
- доказ дека надлежниот орган на земјата во која е регистрирано седиштето на странската банка, односно на странската банка во која странското лице има учество, практикува соодветна супервизија на консолидирана основа, преку доставување податоци за регулативата, политиките и практиката во доменот на супервизијата на консолидирана основа.

10. Дополнителната документација што може гувернерот да ја бара согласно со Законот за банките, заради одлучување по барањето за издавање дозвола за основање и работење на банка контролирана од страна на странска банка и/или странско лице со учество во странска банка, може да се однесува особено, но не исклучиво, на следните документи, податоци и информации:

- ревизорски извештаи на странската банка или странското лице и странската банка во која странското лице има учество за последните три години, изработени од страна на реноминирана меѓународна ревизорска куќа;
- кратка историја за работењето и финансиските активности што ги врши странската банка, односно странската банка во која странското лице има учество;
- податоци за линиите на известување меѓу банката контролирана од странска банка и органите на странската банка;
- постојни или планирани вложувања во други банки или финансиски институции во Република Македонија или во други земји од страна на странската банка или странското лице;
- ревидирани финансиски извештаи на други лица, членови на банкарска група, во која е член странската банка, односно странската банка во која странското лице има учество и/или други лица поврзани со странската банка, односно странското лице и странската банка во која тоа лице има учество, чие работење може да има влијание врз работењето и/или ризиците на кои би била изложена банката што се основа;
- изјава потпишана од надлежен орган на странската банка или на странското лице, дека банката која се основа ќе ги почитува

супервизорските стандарди пропишани со Законот за банките и дека ќе доставува податоци кои од неа ќе ги побара Народната банка заради вршење ефикасна супервизија на индивидуална и на консолидирана основа;

- изјава од надлежниот орган на земјата во која е регистрирано седиштето на странската банка, односно странската банка во која странското лице има учество, дека е спремен да соработува со Народната банка од аспект на почитувањето на меѓународните принципи и стандарди за соработка и размена на информации за вршење ефикасна супервизија.

11. По барањето за издавање дозвола за основање и работење на банка контролирана од странска банка или странско лице со учество во странска банка, гувернерот донесува решение за издавање привремена дозвола или за одбивање на барањето, во роковите пропишани со Законот за банките.

Гувернерот ќе го одбие барањето од став 1 од оваа точка доколку, преку оценката од точка 13 од оваа Одлука, утврди дека не се исполнети критериумите пропишани со Законот за банките.

12. За издавање дозвола за основање и работење, банката која се основа од странска банка или странско лице со учество во странска банка е должна да ги исполни условите наведени во привремената дозвола во рокот пропишан во Законот за банките, а за тоа до Народната банка ја доставува соодветната документација, предвидена во точка 5 од оваа Одлука.

13. При одлучувањето дали се исполнети критериумите пропишани со Законот за банките, соодветно се применува оценката од точка 7 од оваа Одлука, како и:

- оценката на супервизорските прописи и практики на земјата од каде доаѓа странската банка, односно странското лице кое има намера да основа банка и дали ќе може да се оствари соработка со надлежниот супервизорски орган на таа земја, од аспект на почитувањето на меѓународните принципи и стандарди за соработка и размена на информации за вршење ефикасна супервизија;
- анализата на прописите и практиките на земјата од каде доаѓа странската банка, односно странското лице кое има намера да основа банка од областа на финансиското известување и сметководство, спречувањето на перење пари и финансирање на тероризмот и слично, од аспект на тоа дали постои ризик со што може да биде загрозувана стабилноста, сигурноста и репутацијата на банката, односно нејзиното работење во согласност со прописите.

14. Врз основа на оценката од точка 13 од оваа Одлука, гувернерот донесува решение за издавање дозвола за основање и работење на банка или за одбивање на барањето, во роковите пропишани со Законот за банките.

IV. ИЗДАВАЊЕ ДОЗВОЛА ЗА СТАТУСНИ ПРОМЕНИ

15. Во смисла на оваа Одлука, под статусни промени се подразбираат:

- присоединувањето на банка, штедилница или друго правно лице кон банка, со пренос на целокупниот имот и на обврските на лицето што

- се присоединува, без да се спроведе негова ликвидација, во замена за акции на банката која присоединува;
- спојувањето на две или повеќе банки или спојувањето на една или повеќе банки со други правни лица во една банка, при што сите банки и/или правни лица го губат правниот идентитет и се основа нова банка на која преминува целокупниот имот и обврските на банките и/или правните лица што се спојуваат, во замена за акции на новата банка;
 - поделбата на банка преку:
 - раздвојување со основање, со пренос на целокупниот имот и обврски на две или повеќе нови банки и/или нови правни лица, при што банката што се дели престанува без спроведување ликвидација;
 - раздвојување со преземање, со пренос на целокупниот имот и обврски на две или повеќе постојни банки и/или постојни правни лица, при што банката што се дели престанува без спроведување ликвидација;
 - издвојување со основање, со пренос на дел од имотот и од обврските на една или повеќе нови банки и/или нови правни лица, при што банката што се дели не престанува;
 - издвојување со преземање, со пренос на дел од имотот и од обврските на една или повеќе постојни банки и/или постојни правни лица, при што банката што се дели не престанува;
 - преобразбата на штедилница во нова банка;
 - спојувањето штедилници заради формирање на банка.

16. За статусни промени извршени во текот на спроведување на администрација на банка, не е потребна дозвола од гувернерот на Народната банка.

1. Потребна документација кон барањето за статусна промена присоединување

17. Кон барањето за издавање дозвола за статусна промена присоединување се поднесува следната документација до Народната банка:

17.1 Пополнето барање за издавање дозвола за статусна промена присоединување (Образец 1).

17.2 Одлука на надлежните органи на банката, односно на правното лице кое се присоединува и на банката која присоединува, за отпочнување постапка за присоединување.

17.3 Евентуално нов или променет Статут на банката која присоединува, кој треба да ги содржи податоците предвидени во точка 5.2 од оваа Одлука.

17.4 Спогодба за присоединување, склучена помеѓу надзорниот одбор на банката, односно органот на управување на правното лице кое се присоединува, и надзорниот одбор на банката која присоединува. Спогодбата треба соодветно да ги содржи податоците пропишани со Законот за трговски друштва.

17.5 Стратешки и оперативен план за економската оправданост на присоединувањето кој треба да содржи анализа на потребата од присоединување и проекции на финансиските извештаи за банката која присоединува, изработени согласно со точка 2.3. алинеа 6 од оваа Одлука.

Доколку има промени во организациската структура на банката која присоединува, се доставува новата организациска структура со податоци за делокругот на работа и одговорностите на лицата со посебни права и одговорности на секој организациски дел, меѓусебните односи и односите со органите на надзор и управување на банката која присоединува, како и евентуалниот потребен број вработени со нивната квалификациска структура.

17.6 Податоци за бројот и образованието на вработените преземени од банката или правното лице што се присоединува, а за преземените вработени кои во банката која присоединува ќе имаат статус на лица со посебни права и одговорности, податоци и за нивната професионална историја.

17.7 Податоци од точка 2.6 и 3 од оваа Одлука за идентитетот на правните лица кои се присоединуваат.

17.8 Биланс на банката која присоединува, од кој ќе може да се согледа износот на нејзините сопствени средства. Билансот на банката која присоединува се добива по консолидирање на меѓусебните побарувања и обврски со банките, односно правните лица што се присоединуваат, ревидиран од страна на овластен ревизор.

17.9 Барањата од точка 6 од оваа Одлука, доколку со присоединувањето настанат промени во членовите на управниот или надзорниот одбор на банката која присоединува или во финансиските активности кои ќе ги врши банката која присоединува за кои, согласно со Законот за банките, е потребна согласност од гувернерот на Народната банка.

18. Кон барањето за издавање дозвола за присоединување на штедилница кон банка, соодветно се доставува документацијата од точка 17 од оваа Одлука.

2. Потребна документација кон барањето за статусна промена спојување

19. Кон барањето за издавање дозвола за статусна промена спојување, се доставува следната документација до Народната банка:

19.1 Пополнето барање за издавање дозвола за статусна промена спојување (Образец 1).

19.2 Одлука на надлежните органи на банките и/или правните лица кои се спојуваат за отпочнување на постапката за спојување.

19.3 Спогодба за спојување склучена помеѓу надзорните одбори на банките, односно органите на управување на правните лица кои се спојуваат, која соодветно треба да ги содржи податоците пропишани со Законот за трговски друштва.

19.4 Почетен биланс на новата банка од кој ќе може да се види износот на нејзиниот почетен капитал. Почетниот биланс се добива по консолидирање на меѓусебните побарувања и обврски на банките и/или правните лица кои се спојуваат и мора да биде ревидиран од страна на овластен ревизор.

19.5 Доказ дека потребниот износ на парични средства за достигнување на почетниот капитал се уплатени на привремената сметка кај носител на платниот промет, доколку за постигнување на потребниот износ на почетен капитал е потребна дополнителна уплата на парични средства.

19.6 Соодветната документација предвидена во точките 2.3, 2.4, 2.5, 2.6, 3, 5.2, 5.3, 5.4, 5.5, 5.6, 5.7, 5.8, 6 и 9 од оваа Одлука.

3. Потребна документација кон барањето за статусна промена поделба

20. Кон барањето за издавање дозвола за статусна промена поделба, до Народната банка се поднесува следната документација:

20.1 Пополнето барање за издавање дозвола за статусна промена поделба (Образец 1).

20.2 Одлука од надлежните органи на банката што се дели, за отпочнување на постапката за поделба.

20.3 План за поделба донесен од страна на надзорниот одбор на банката која се дели, кој треба соодветно да ги содржи податоците пропишани со Законот за трговски друштва.

21. Во случаите на раздвојување со основање и издвојување со основање, покрај документацијата од точка 20 од оваа Одлука, кон барањето за издавање дозвола за статусна промена се доставува и следната документација:

21.1 Почетен биланс на новите банки од кој ќе може да се види износот на почетниот капитал. Почетниот биланс се добива по поделбата на побарувањата и обврските на банката која се дели и мора да биде ревидиран од страна на овластен ревизор.

21.2 Доказ дека потребниот износ на парични средства за достигнување на почетниот капитал се уплатени на привремената сметка кај носител на платниот промет, доколку со поделбата на банката не е обезбеден потребниот износ на почетен капитал на новите банки.

21.3 Соодветната документација предвидена во точките 2.3, 2.4, 2.5, 2.6, 3, 5.2, 5.3, 5.4, 5.5, 5.6, 5.7, 5.8, 6 и 9 од оваа Одлука.

22. Во случаите на раздвојување со преземање и издвојување со преземање, покрај документацијата од точка 20 од оваа Одлука, кон барањето за издавање дозвола за статусна промена се доставува и следната документација:

22.1 Евентуално нов или променет Статут на банката која се дели и на постојните банки, кој треба да ги содржи податоците предвидени во точка 5.2 од оваа Одлука.

22.2 Стратешки и оперативен план за економската оправданост на поделбата, кој треба да содржи анализа на потребата од поделба и проекции на финансиските извештаи, изработен за банката која се дели и за постојните банки, согласно со точка 2.3. алинеа 6 од оваа Одлука.

Доколку има промени во организациската структура на банката која се дели и на постојните банки, се доставува новата организациска структура со податоци за делокругот на работа и одговорностите на лицата со посебни права и одговорности, на секој организациски дел, меѓусебните односи и односите со органите на надзор и управување на банката која се дели и на постојните банки,

како и евентуалниот потребен број вработени со нивната квалификациска структура.

22.3 Биланси на банката која се дели и на постојните банки, од кои ќе може да се види износот на сопствени средства на банката која се дели и на постојните банки. Билансите се добиваат по поделбата и/или консолидирањето на побарувањата и обврските на банката која се дели и на постојните банки и мора да бидат ревидирани од страна на овластен ревизор.

22.4 Податоци за бројот и образованието на вработените преземени од банката која се дели, а за преземените вработени, кои во постојните банки ќе имаат статус на лица со посебни права и одговорности, податоци и за нивната професионална историја.

22.5 Барањата од точка 6 од оваа Одлука, доколку со поделбата настанат промени во членовите на управниот или надзорниот одбор на банката која се дели или на постојните банки или во финансиските активности кои ќе ги врши банката која се дели, односно постојните банки, за кои согласно со Законот за банките, е потребна согласност од гувернерот на Народната банка.

22.6 Податоци од точка 2.6, 3 и 9 од оваа Одлука за идентитетот на акционерите со квалификувано учество во постојните банки, доколку со поделбата настанат промени во акционерската структура на постојните банки.

23. По исклучок на точките 21 и 22 од оваа одлука, во случај на раздвојување со основање или со преземање на банка на две или повеќе правни лица кои не се банки, кон барањето за издавање дозвола за статусна промена се доставува и доказ дека банката која се дели извршила исплата на вкупниот износ на депозити или дека извршила пренос на сите депозити на друга банка во Република Македонија.

4. Потребна документација кон барањето за статусна промена преобразба на штедилница во банка

24. Кон барањето за издавање дозвола за преобразба на штедилница во банка, до Народната банка се поднесува следната документација:

24.1 Пополнето барање за издавање дозвола за статусна промена преобразба на штедилница во банка (Образец 1).

24.2 Одлука на надлежниот орган на штедилницата за нејзина преобразба во банка.

24.3 План за преобразба изготвен и потврден од страна на надлежниот орган на штедилницата која се преобразува, кој треба да ги содржи:

- формата, името и седиштето на банката;
- намерите, целта и условите за преобразбата;
- начинот на претворање на уделите во акции (за штедилници формирани како друштва со ограничена одговорност), односно на износот на разликата во вредноста на акциите (за штедилници формирани како акционерски друштва), датумот од кој акциите даваат право на учество во добивката и датумот од кој сметководствените операции на штедилницата која се преобразува ќе се сметаат како извршени од страна на банката;

- пресечен датум на преобразбата, односно датумот на гаснење на штедилницата која се трансформира и датумот од кој ќе почне да се изработуваат биланси на банката.

24.4 Извештај за работењето на штедилницата која се преобразува изготвен до денот на донесување одлука за преобразба и почетен биланс на новата банка, ревидиран од страна на друштво за ревизија.

24.5 Соодветната документација предвидена во точките 2.3, 2.4, 2.5, 2.6, 3, 5.1, 5.2, 5.3, 5.4, 5.5, 5.6, 5.7, 5.8 и 6 од оваа Одлука.

5. Потребна документација кон барањето за статусна промена спојување штедилници заради формирање на банка

25. Кон барањето за издавање дозвола за статусна промена спојување штедилници заради формирање на банка, се доставува следната документација до Народната банка:

25.1 Пополнето барање за издавање дозвола за статусна промена спојување (Образец 1).

25.2 Одлука на надлежните органи на штедилниците кои се спојуваат за отпочнување на постапката за спојување.

25.3 Спогодба за спојување, склучена помеѓу надлежните органи на штедилниците кои се спојуваат, која соодветно треба да ги содржи податоците пропишани со Законот за трговски друштва.

25.4 Почетен биланс на новата банка од кој ќе може да се види износот на нејзиниот почетен капитал. Почетниот биланс се добива по консолидирање на меѓусебните побарувања и обврски на штедилниците кои се спојуваат и мора да биде ревидиран од страна на овластен ревизор.

25.5 Доказ дека потребниот износ на парични средства за достигнување на почетниот капитал се уплатени на привремената сметка кај носител на платниот промет, доколку за постигнување на потребниот износ на почетен капитал на новата банка е потребна дополнителна уплата на парични средства.

25.6 Соодветната документација предвидена во точките 2.3, 2.4, 2.5, 2.6, 3, 5.2, 5.3, 5.4, 5.5, 5.6, 5.7, 5.8 и 6 од оваа Одлука.

6. Издавање дозвола за статусна промена

26. При одлучувањето се оценува дали новата банка, односно новите банки или постојните банки, ќе бидат организирани и способни да работат согласно со прописите и пропишаните супервизорски стандарди и дали ќе ги исполнуваат стандардите за корпоративно управување и управување со ризиците. Во оценката соодветно се применуваат насоките дадени во точка 7 од оваа Одлука и се оценува дали се исполнети следните критериуми:

- дали се извршени сите подготовки за соодветно спроведување на статусната промена;
- дали оперативниот и стратешкиот план и билансот покажуваат дека банката, односно банките ќе работат сигурно и стабилно;

- дали со статусната промена нема да дојде до загрозување на солвентноста, ликвидноста и профитабилноста на банката, односно банките и дали банката, односно банките имаат капацитет за почитување на пропишаните супервизорски стандарди;
- дали се идентификувани и дали ќе можат да бидат соодветно управувани потенцијалните ризици од статусната промена;
- дали е извршена потребната исплата или пренос на вкупниот износ на депозити;
- дали се идентификувани точките каде може да се јави судир на интереси и дали тие ќе бидат соодветно контролирани.

27. Врз основа на оценката од точка 26 од оваа Одлука, гувернерот донесува решение за издавање дозвола за статусни промени, без спроведување на постапката за издавање привремена дозвола, или за одбивање на барањето, во роковите пропишани со Законот за банките.

28. Во случаите кога со статусната промена се формираат нови правни лица кои не се банки, а за чие основање и работење, согласно со постојните прописи е потребна дозвола, согласност или друг вид одобрение од надлежен орган во земјата, новите правни лица се должни да покренат посебна постапка за обезбедување на потребното одобрение.

V. ПРЕЦИЗИРАЊЕ НА ФОРМАТА НА ДОСТАВУВАЊЕ НА ДОКУМЕНТАЦИЈАТА И РЕГУЛИРАЊЕ НА РАБОТИТЕ ПОТРЕБНИ ЗА СПРОВЕДУВАЊЕ НА ОДЛУКАТА

29. Кон барањата за издавање дозволи од точка 1 од оваа Одлука, се доставуваат податоци за овластено лице за контакт со Народната банка (име и презиме, телефонски број, број на телефакс, адреса на електронска пошта) и доказ за платена провизија за разгледување на барањата.

30. Документацијата која се доставува кон барањето за издавање на дозволи од точка 1 од оваа Одлука треба да биде во оригинал или копија заверена кај овластено лице (нотар), потпишана од овластеното лице или од соодветниот надлежен орган, да биде чиста, без дополнителни исправки и на македонски јазик. Доколку документот што треба да се достави е на друг јазик, заедно со оригиналот се доставува и превод на македонски јазик, заверен од овластен преведувач.

31. Сите потврди, изјави и прашалници кои се дел од документацијата која се доставува кон барањето за издавање дозволи од точка 1 од оваа Одлука мора да бидат заверени кај овластено лице (нотар) и не смеат да бидат постари од шест месеци пред денот на поднесување на барањето за издавање дозвола.

Доколку законодавствата на земјата од која доаѓа странското лице кое има намера да основа банка поинаку ја регулираат материјата во врска со документацијата која се доставува кон барањето за издавање дозволи од точка 1 од оваа Одлука, должно е да приложи соодветен документ или правно мислење од адвокат, со кој ќе може да се потврди разликата во регулативата.

32. Народната банка разгледува барање за издавање дозвола од точка 1 од оваа Одлука со комплетна документација. Под комплетна документација се подразбира документацијата пропишана со оваа Одлука, документацијата која дополнително е побарана од гувернерот на Народната банка, како и соодветните документи, податоци и информации кои треба да се добијат од надлежни

домашни и странски институции во земјата и во странство за одлучување по барањето.

При разгледување на барањето, Народната банка може да ја користи и документацијата со која таа располага за соодветната банка.

33. По доставувањето на комплетната документација потребна за издавање дозвола од точка 1 од оваа Одлука, банката која се основа, новата, односно новите банки, банката која присоединува и постојните банки се должни да даваат оглас во дневен весник, најмалку три дена последователно, кој треба да содржи:

- име и седиште на банката која се основа, новата, односно новите банки, банката која присоединува, банката што е присоединета и постојните банки;
- висината на почетниот капитал;
- бројот на лицата кои имаат намера да основаат банка, односно бројот на акционерите на новата, односно новите банки, банката која присоединува и постојните банки и
- финансиските активности кои ќе ги врши банката која се основа, новата, односно новите банки, банката која присоединува и постојните банки.

Банката која се основа, новата, односно новите банки, банката која присоединува и постојните банки се должни да ја известат Народната банка за објавениот оглас.

34. Подносителите на барањата за издавање дозвола од точките 2, 9, 19, 20, 24 и 25 од оваа Одлука, се должни, веднаш по извршениот упис кај надлежната институција, да достават извод од извршената регистрација до Народната банка.

VI. ЗАВРШНИ ОДРЕДБИ

35. Оваа Одлука влегува во сила осум дена од денот на објавувањето во „Службен весник на РМ“.

36. Одредбите од оваа одлука соодветно се применуваат и на штедилниците во Република Македонија.

37. На денот на влегување во сила на оваа Одлука престанува да важи Одлуката за потребната документација за издавање на дозволи според одредбите на Законот за банките, Законот за хартии од вредност и Законот за банки за микрофинансирање („Службен весник на Република Македонија“ бр. 111/2000, 81/2002 и 66/2003)

О.бр. 02 - 15/VII - 1/2007
18 јули 2007 година
Скопје

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

ОБРАЗЕЦ 1
Барање за издавање дозвола за основање и работа
на банка¹

1.	Предложено име на банката		
2.	Предложено седиште на банката (улица и број, град)		
3.	Предложен почетен капитал на банката		
4.	Вкупен број лица кои имаат намера да основаат банка		
5.	Список на лица кои имаат намера да основаат банка	Име и презиме, односно назив на лицето кое има намера да основа банка	Планирано учество во вкупниот број акции, односно во вкупниот број акции со право на глас
5.1	Домашни банки или други домашни финансиски институции		
5.2	Други домашни правни лица		
5.3	Домашни физички лица		
5.4	Странски банки или други странски финансиски институции		
5.5	Други странски правни лица		
5.6	Странски физички лица		
6.	Овластено лице за контакт со НБРМ		
6.1	Телефон и факс на овластеното лице		
6.2	Адреса на електронска пошта на овластеното лице		
6.3	Адреса и број на лична карта, односно пасош (за странско лице), на овластеното лице		

Место и датум

Потпис на подносителот/ите на барањето

¹ Образецот соодветно се пополнува и при поднесување барање за основање и работење на банка контролирана од странска банка и/или странско лице со учество во странска банка и при поднесување барање за дозвола за статусни промени.

ОБРАЗЕЦ 2

Прашалник за правните лица кои имаат намера да основаат банка²

1. Податоци за правното лице

1.1. Назив на правното лице

1.2. Седиште

1.3. Даночен број

1.4. Матичен број (или соодветен идентификациски број, во согласност со прописите на странската земја - за странско правно лице)

1.5. Телефон, адреса на електронска пошта и интернет-адреса (доколку правното лице има ваква адреса)

1.6. Основна дејност, согласно со националната класификација на дејности, или согласно со класификацијата на дејности која е важечка во странската земја (за странско правно лице).

2. Наведете ги лицата кои се членови на органите на управување и надзор на правното лице, со кратка биографија за нивното образование и досегашно работно искуство (прашањето го пополнуваат само правните лица кои имаат намера да стекнат квалификувано учество во банката)

Име и презиме	Орган на надзор или управување	Стекнуто образование	Работно искуство

3. Наведете ги лицата кои во правното лице поседуваат, директно или индиректно, повеќе од 10% од акциите, односно уделите (прашањето го пополнуваат само правните лица кои имаат намера да стекнат квалификувано учество во банката).

² Го пополнува, поединечно, секое правно лице кое има намера да основа банка. Образецот соодветно се пополнува и од странската банка или странското правно лице со учество во странска банка кое има намера да контролира банка во РМ, како и од правните лица кои имаат намера да бидат акционери на нова банка која се формира со спојување, поделба, преобразба на штедилница во банка или спојување штедилници заради формирање на банка.

Име и презиме/ назив	Адреса/седиште	Основна дејност	Учеството во капиталот или во правата на глас изразено во проценти

4. Дали лицата од точка 3 од овој Прашалник имаат свои претставници во органите на надзор или управување на правното лице? Доколку одговорот е потврден, наведете ги правните лица и нивните претставници во органите на надзор или управување на правното лице кое има намера да основа банка.

Назив и седиште	Име и презиме на претставникот	Орган на надзор или управување

5. Наведете ги правните лица во кои правното лице поседува, директно или индиректно, повеќе од 10% од акциите, односно уделите (прашањето го пополнуваат само правните лица кои имаат намера да стекнат квалификувано учество во банката).

Назив и седиште	Основна дејност	Учеството во капиталот или во правата на глас на правното лице изразено во проценти	Проценета (пазарна) вредност на учеството*

- * Во недостаток на проценета (пазарна) вредност на учеството, се зема книговодствената вредност на учеството.

6. Дали правното лице има свои претставници во органите на надзор или управување на лицата од точка 5 од овој Прашалник (прашањето го пополнуваат правните лица кои имаат намера да стекнат квалификувано учество во банката)? Доколку одговорот е потврден, наведете ги правните лица и претставниците на правното лице кое има намера да основа банка во нивните органи на надзор или управување.

Назив и седиште	Име и презиме на претставникот на правното лице	Орган на надзор или управување

7. Дали правното лице има свои претставници во органите на надзор или управување или на кој било друг начин остварува влијание врз управувањето и донесувањето на политиките и финансиските и деловните одлуки на кое било друго правно лице во РМ или во странство? Наведете ги правните лица, органите и лицата кои го претставуваат правното лице.

Име и седиште на правното лице	Орган на надзор или управување	Име и презиме на претставникот на правното лице	Друг начин на остварување влијание

8. Дали правното лице е контролирано од лице кое со правосилна судска одлука било осудено со казна затвор за направено кривично дело? Ако е, наведете ги сите детали.
9. Дали на правното лице му била изречена прекршочна санкција, односно казна забрана за вршење професија, дејност или должност? Ако била изречена ваква санкција, односно забрана, наведете ги сите детали.
- 9.1. Дали ваква санкција, односно забрана е изречена на лице кое остварува контрола во правното лице? Ако била изречена ваква санкција, односно забрана, наведете ги сите детали.
10. Дали над имотот на правното лице, или на лицето кое остварува контрола во правното лице, е отворена стечајна или ликвидациона постапка? Наведете ги детално сите околности поврзани со оваа постапка.
11. Дали лице поврзано со правното лице е акционер или член на орган на надзор или управување на друга банка или финансиска институција? Доколку одговорот е потврден, наведете подетално:

Име и презиме/ назив и седиште на поврзаното лице	Име и седиште на банката/ финансиската институција	Учество изразено во проценти	Орган на надзор или управување	Останати важни податоци

12. Дали била отворена стечајна или ликвидациска постапка врз правните лица во кои правното лице остварувало контрола или имало свој претставник во органите на надзор или управување или на кој било друг начин влијаело врз управувањето и донесувањето на политиките и финансиските и деловните одлуки? Ако била, наведете подетални податоци.
13. Дали од страна на надлежен супервизорски орган биле преземени мерки кон банка или друга финансиска институција во која правното лице, остварувало контрола или имало свој претставник во органите на надзор или управување или на кој било друг начин влијаело врз управувањето и донесувањето на нејзините политики и финансиски и деловни одлуки? Ако биле, наведете ги мерките и сите детали поврзани со нивното спроведување или неспроведување?
- 13.1. Дали од страна на надлежен супервизорски орган биле преземени мерки кон банка или друга финансиска институција контролирана од лицето кое остварува контрола во правното лице или во кое ова лице имало свој претставник во органите на надзор или управување или на кој било друг начин влијаело врз управувањето и донесувањето на нејзините политики и финансиски и деловни одлуки? Ако биле, наведете ги мерките и сите детали поврзани со нивното спроведување или неспроведување?
14. Дали правното лице, или лицето кое остварува контрола во правното лице, е поврзано со другите лица кои заедно со правното лице имаат намера да основаат банка? Наведете на кој начин.
15. Дали, некогаш, надлежен орган за супервизија на банки и други финансиски институции вршел оценка на репутацијата и способноста на правното лице или на лицето кое остварува контрола во правното лице за стекнување учество во капиталот на тие институции?

Да _____

Не _____

- 15.1. Ако одговорот е потврден, наведете ги сите детали во посебни табели за правното лице и за лицето кое остварува контрола во правното лице

Назив на надлежниот супервизорски орган	Вид на побарана согласност/дозвола	Причини поради кои согласноста не била добиена (доколку надлежниот орган не ја издал бараната согласност)

16. Дали, некогаш, надлежен орган за супервизија на банки и други финансиски институции на правното лице му одзел согласност за акционер или за учество во капитал на друга банка или друга финансиска институција или согласност да биде член или да има свој претставник во орган на надзор или управување на таа банка или финансиска институција? Ако одговорот е потврден, наведете ги сите детали.

16.1. Дали, некогаш, надлежен орган за супервизија на банки и други финансиски институции на лицето кое остварува контрола во правното лице, му одзел согласност за акционер или за учество во капитал на банка или друга финансиска институција или согласност да биде член или да има свој претставник во орган на надзор или управување на таа банка или финансиска институција? Ако одговорот е потврден, наведете ги сите детали.

17. Сметате ли дека постојат други факти или околности кои би можеле да бидат важни при оценка на способноста на правното лице да биде акционер на банка и да обезбеди стабилно и сигурно работење на банката?

18. Дадете краток опис на тоа каде ја гледате банката по пет години од нејзиното работење. (Ова прашање задолжително го одговара надлежниот орган на правните лица кои имаат намера да остваруваат учество во банката што се основа)

Јас/Ние _____ (име и презиме на сите лица, членови на органот на надзор или управување на правното лице кое има намера да основа банка) како член/членови на _____ (органот на надзор или управување на правното лице кое има намера да основа банка) на _____ (назив на правното лице)

а) Изјавувам/изјавуваме, под целосна морална, материјална и кривична одговорност, дека информациите содржани во овој Прашалник, како и целата документација која ја доставува правното лице во рамките на барањето за издавање дозвола за основање и работење на банка/барањето за издавање дозвола за статусни промени, се точни и не содржат фалсификувани податоци и документи.

б) Свесен/свесни сум/сме за критериумите пропишани со Законот за банките кои треба да ги исполни _____ (назив на правното лице) за да стане акционер со квалификувано учество во банка³.

в) Изјавувам/е дека правното лице ќе обезбеди почитување на супервизорските стандарди, спроведување на мерките преземени од страна на Народната банка и ќе ги доставува сите податоци и информации побарани од Народната банка за вршење ефикасна супервизија, со што ќе се обезбеди сигурно и стабилно работење на банката⁴.

Место и датум

Потпис на сите членови на
надлежниот орган

³ Само за правни лица кои имаат намера да бидат акционери со квалификувано учество.

⁴ Само за правни лица кои имаат намера да бидат акционери со квалификувано учество.

ОБРАЗЕЦ 3

Прашалник за физичките лица кои имаат намера да основаат банка⁵

1. Лични податоци

1.1. Име и презиме

1.2. Домашна адреса

1.3. Адреса во РМ (доколку станува збор за странско лице со престој во РМ)

1.4. Датум и место на раѓање

1.5. Државјанство

1.6. Број на лична карта или број на пасош (за странски физички лица)

1.7. ЕМБГ

1.8. Телефон и адреса на електронска пошта

2. Податоци за образованието

Образовна институција	Назив на стекнатото образование	Период на стекнување на образованието

3. Наведете ги сите работни места и/или функции кои сте ги имале до моментот на пополнување на прашалникот, почнувајќи од последното работно место.

⁵ Го пополнува, поединечно, секое физичко лице кое има намера да основа банка. Образецот соодветно се пополнува и од странското физичко лице со учество во странска банка кое има намера да контролира банка во РМ, како и од физичките лица кои имаат намера да бидат акционери на нова банка која се формира со спојување, поделба, преобразба на штедилница во банка или спојување штедилници заради формирање на банка.

Период од/до (месец/година)	Име, седиште и основна дејност на работодавецот	Работно место/позиција

4. Дали некогаш со правосилна судска одлука сте биле осудени со казна затвор за направено кривично дело? Ако сте биле, наведете ги сите детали.
5. Дали некогаш ви била изречена прекршочна санкција, односно казна забрана за вршење професија, дејност или должност? Ако ви била изречена ваква санкција, односно забрана, наведете ги сите детали.
6. Дали над вашиот имот е отворена стечајна постапка? Доколку одговорот е потврден, наведете ги детално сите околности поврзани со оваа постапка.
7. Дали сте вие или лице поврзано со вас акционер, сопственик, сосопственик или содружник во друго правно лице?

Да _____

Не _____

Доколку одговорот е потврден, пополнете ги следните две табели, при што првата се пополнува само за физичкото лице, а втората за лицата поврзани со физичкото лице.

Назив и седиште на правното лице во кое физичкото лице има дел од капиталот и/или од акциите со право на глас	Процент од капиталот и/или акциите со право на глас

Име и презиме, односно назив на поврзаното лице	Назив и седиште на правното лице во кое поврзаното лице има дел од капиталот и/или од акциите со право на глас	Процент од капиталот и/или акциите со право на глас

Дали сте вие или лице поврзано со вас член на орган на надзор или управување во претходно наведените лица? Доколку одговорот е потврден, пополнете ги

следните две табели, при што првата се пополнува само за физичкото лице, а втората за лицата поврзани со физичкото лице.

Назив и седиште на правното лице	Орган на надзор или управување

Име и презиме, односно назив на поврзаното лице	Име и седиште на правното лице	Орган на надзор или управување

8. Дали сте член на орган на надзор или управување или на кој било друг начин остварувате влијание врз управувањето и донесувањето на политиките и финансиските и деловните одлуки на кое било друго правно лице, освен правните лица од точка 7 од овој Прашалник? Наведете ги тие правни лица, органот на надзор или управување или начинот на кој остварувате влијание.

Име и седиште на правното лице	Орган на надзор или управување	Друг начин на остварување влијание

9. Дали била отворена стечајна или ликвидациона постапка врз правните лица во кои сте остварувале контрола или сте биле член на орган на надзор или управување или на кој било друг начин сте влијаеле врз управувањето и донесувањето на политиките и финансиските и деловните одлуки?

Да _____

Не _____

Доколку одговорот е потврден, наведете подетални податоци околу вашите активности во тоа правно лице.

Дали против вас е донесена правосилна судска пресуда со која е утврдена ваша одговорност за отворената стечајна или ликвидациона постапка? Доколку одговорот е потврден, наведете ги сите детали поврзани со судската пресуда.

10. Дали од страна на надлежниот супервизорски орган биле преземени мерки кон банка или друга финансиска институција во која сте остварувале контрола или сте биле член на орган на надзор или управување или на кој

било друг начин сте влијаеле врз управувањето и донесувањето на политиките и финансиските и деловните одлуки?

Да _____

Не _____

Доколку одговорот е потврден, наведете ги мерките и сите детали поврзани со нивното спроведување или неспроведување.

11. Дали сте вие, или лицето поврзано со вас, поврзан/а со други лица кои, согласно со Законот за банките, се сметаат за поврзани лица со банката? Доколку одговорот е потврден, пополнете ги следните две табели, при што првата се пополнува само за физичкото лице, а втората за лицата поврзани со физичкото лице.

Име и презиме, односно назив и седиште на поврзаното лице со банката	Начин на поврзаност

Име и презиме, односно назив и седиште на лицето поврзано со физичкото лице	Име и презиме, односно назив и седиште на поврзаното лице со банката	Начин на поврзаност помеѓу лицата од колона 1 и 2

12. Дали, некогаш, надлежен орган за супервизија на банки и други финансиски институции вршел оценка на вашата репутација и способност за стекнување учество во капиталот или за станување член на орган на надзор или управување на тие институции?

Да _____

Не _____

Ако одговорот е потврден, наведете ги сите детали.

Назив на надлежниот супервизорски орган	Вид на побарана согласност/дозвола	Причини зошто согласноста не е добиена (доколку надлежниот орган не ја издал бараната согласност)

13. Дали, некогаш, надлежен орган за супервизија на банки и други финансиски институции ви одзел согласност за акционер или учество во капитал на банка или друга финансиска институција или ви одзел согласност да бидете член на орган на надзор или управување? Ако одговорот е потврден, наведете ги сите детали.
14. Дали, некогаш, сте биле отповикани или од вас било побарано да се повлечете од вршење на некоја функција во друго правно лице? Ако одговорот е потврден, наведете ги сите детали.
15. Сметате ли дека постојат други факти или околности кои би можеле да бидат важни при оценка на вашата способност да бидете акционер на банка и да обезбедите стабилно и сигурно работење на банката?
16. Дадете краток опис на тоа каде ја гледате банката по пет години од нејзиното работење. (Ова прашање задолжително го одговараат физичките лица кои имаат намера да остваруваат учество во банката што се основа)

Јас _____ (име на физичкото лице)

а) Изјавувам, под целосна морална, материјална и кривична одговорност, дека информациите што ги содржи во овој Прашалник, како и целата документација која ја доставувам во рамките на барањето за издавање дозвола за основање и работење на банка/барањето за издавање дозвола за статусни промени, се точни и не содржат фалсификувани податоци и документи.

б) Свесен/свесна сум за критериумите пропишани со Законот за банките кои треба да ги исполнам за да станам акционер со квалификувано учество во банка⁶.

в) Изјавувам, под целосна морална, материјална и кривична одговорност, дека ќе обезбедам почитување на супервизорските стандарди, спроведување на мерките преземени од страна на Народната банка и ќе ги доставам сите податоци и информации побарани од Народната банка за вршење ефикасна супервизија, со што ќе обезбедам сигурно и стабилно работење на банката⁷.

Место и датум

Потпис на физичкото лице

⁶ Само за физички лица кои имаат намера да бидат акционери со квалификувано учество.

⁷ Само за физички лица кои имаат намера да бидат акционери со квалификувано учество.