

Врз основа на член 5 точка 10 од Законот за платен промет ("Службен весник на Република Македонија" бр. 32/2001) и член 63 став 1 точка 30 од Законот за Народна Банка на Република Македонија ("Службен весник на Република Македонија" бр.29/96 и бр.37/98), Советот на Народна Банка на Република Македонија, на својата LXXXVIII седница, одржана на 21.05.2001 година, донесе

О Д Л У К А
за утврдување на критериумите за издавање на дозвола за вршење на платен промет во земјата
("Сл.весник на РМ " бр. 41/2001)

Член 1

Со оваа Одлука се утврдуваат критериумите и постапката за издавање на дозвола за вршење на платен промет во земјата.

Член 2

Носителот на платен промет (во понатамошниот текст: банка) за вршење на платен промет во земјата потребно е да исполни формални, организационо - технички и работни критериуми.

I.Формални критериуми

За исполнување на формалните критериуми банката е должна:

1. Да има дозвола за основање и работење согласно Законот за банките.
2. Да обезбеди водечки број преку кој може единствено да се идентификува.
3. Да биде непосреден учесник во Системот за бруто порамнување во реално време на Народна Банка на Република Македонија (РТГС).
4. Да достави договори за пристапување во клириншките системи, во рок од седум дена по пристапувањето.

II. Организационо - технички критериуми

За исполнување на организационо - техничките критериуми банката е должна:

5. Да приложи опис на организациско - техничките решенија врз основа на кои ќе врши платен промет на учесниците кој треба да содржи:
 - 5.1. процедура за начинот на извршување на внатрешниот платен промет и меѓубанкарскиот платен промет;

- 5.2. термински план за работа со учесниците во платниот промет;
- 5.3. начин на комуницирање со учесниците;
- 5.4. спецификација на информатичката опрема;
- 5.5. вид на обработка (централизирана или децентрализирана);
- 5.6. квалификациона структура на кадровските потенцијали;
- 5.7. податоци за деловниот простор во кој банката ќе го извршува платниот промет;
- 5.8. организација на внатрешната контрола и ревизија во банката во врска со платниот промет.
- 6. Да приложи план за започнување на вршење на платен промет во земјата.
- 7. Да ги наведе стандардите кои ги употребува во платниот промет.
- 8. Да обезбеди сигурна работна околина.
- 9. Да обезбеди систем за тековно работење и резервен систем за работење (backup).
- 10. Да пропише активности во случај на дефект на опремата.
- 11. Да утврди тарифи за услугите во платниот промет.

III. Работни критериуми

За исполнување на работните критериуми банката е должна:

- 12. Да ги евидентира сите активности поврзани со платниот промет на своите учесници и да може да ги репродуцира.
- 13. Да ја известува Народна банка на Република Македонија за секоја промена која ќе настане на системот за вршење на платен промет.
- 14. До Народна банка на Република Македонија да доставува податоци за прометот во внатрешниот и надворешниот клиринг. Начинот на доставување на податоците ќе се утврди со посебно Упатство.
- 15. Да ги архивира податоците за извршените платни трансакции.
- 16. Да работи во согласност со правилата на Системот за порамнување и другите клириншки системи во кои е член.

Член 3

За исполнување на критериумите од член 2 од оваа Одлука банката треба да поднесе потребна документација.

Член 4

Врз основа на поднесената документација и проверка на исполнувањето на критериумите од член 2, Народна банка на Република Македонија оценува дали се исполнети критериумите за издавање на дозвола за вршење на платен промет во земјата.

Постапката за оцена на критериумите започнува да тече од денот на пристигнувањето на комплетната документација во Народна банка на Република Македонија.

Некомплетна документација нема да се разгледува.

Член 5

Во постапката за оцена на критериумите за издавање на дозвола за вршење на платен промет во земјата, Народна банка на Република Македонија може да побара прецизирање на податоци од поднесената документација, како и доставување на дополнителна документација.

Рокот за оценка на критериумите за издавање на дозвола не тече до доставувањето на евентуално побараната дополнителна документација.

Член 6

На банка која ги исполнува формалните и организационо - техничките критериуми од член 2 од оваа Одлука, Народна банка на Република Македонија ѝ издава дозвола за вршење на платен промет во рок од 45 денови, од поднесување на барањето со комплетната документацијата.

Член 7

По добивање на дозволата за вршење на платен промет во земјата банката е должна да се придржува кон одредбите на Законот за платен промет, критериумите од член 2 од оваа одлука и другите прописи кои го регулираат платниот промет во земјата.

Член 8

Во случај банката да се однесува спротивно на одредбите од член 7 од оваа одлука, Народна банка на Република Македонија може да изрече мерка за времено запирање на извршување на платен промет и забрана за отварање на нови сметки за учесници во платниот промет, до одстранувањето на утврдените неправилности.

Со решението со кое ќе се изрече мерката од став 1 од овој член, гувернерот го определува и рокот за отстранување на утврдените неправилности во работењето.

Против решението од став 2 на овој член има право на жалба во рок од 8 дена до Советот на Народна банка на Република Македонија. Жалбата не го задржува решението од извршување.

Член 9

Доколку во рокот предвиден со решението од член 8, став 2 од оваа Одлука банката не ги отстрани утврдените неправилности, Народна банка на Република Македонија може да ѝ ја одземе дозволата за вршење на платниот промет.

Против решението од став 1 на овој член е дозволена жалба во рок од 8 дена до Советот на Народна банка на Република Македонија.

Банка на која и е одземена дозволата за вршење на платен промет, може да поднесе ново барање за вршење на платен промет само по истекот на рокот од 6 месеци од денот на конечната на Решението за одземање на дозвола од став 1 на овој член.

Член 10

Начинот на спроведување на оваа Одлука ќе се регулира со посебно Упатство што ќе го донесе гувернерот на Народна банка на Република Македонија.

Член 11

Оваа Одлука влегува во сила 8 ден од денот на објавување во "Службен весник на Република Македонија".

О.бр. 02-15/LXXXVIII-10/2001
21 мај 2001 година
Скопје

Претседател
на Советот на Народна банка на
Република Македонија
Гувернер,
Љубе Трпески