

Врз основа на член 75 ставови 1 и 2 од Уставот на Република Македонија, претседателот на Република Македонија и претседателот на Собранието на Република Македонија издаваат

### У К А З

## ЗА ПРОГЛАСУВАЊЕ НА ЗАКОНОТ ЗА ИЗМЕНУВАЊЕ И ДОПОЛНУВАЊЕ НА ЗАКОНОТ ЗА ВРШЕЊЕ НА УСЛУГИ БРЗ ТРАНСФЕР НА ПАРИ

Се прогласува Законот за изменување и дополнување на Законот за вршење на услуги брз трансфер на пари,  
што Собранието на Република Македонија го донесе на седницата одржана на 23 април 2007 година.

Бр. 07-1791/1  
23 април 2007 година  
Скопје

Претседател  
на Република Македонија,  
**Бранко Црвенковски, с.р.**

Претседател  
на Собранието на Република  
Македонија,  
**Љубиша Георгиевски, с.р.**

## ЗАКОН ЗА ИЗМЕНУВАЊЕ И ДОПОЛНУВАЊЕ НА ЗАКОНОТ ЗА ВРШЕЊЕ НА УСЛУГИ БРЗ ТРАНСФЕР НА ПАРИ

### Член 1

Во Законот за вршење на услуги брз трансфер на пари (“Службен весник на Република Македонија” број 77/2003), во членот 1 ставот 2 се брише.

### Член 2

Во членот 2 точката 2 се менува и гласи:

“2. Даватели на услуга брз трансфер на пари” е трговско друштво регистрирано во Република Македонија кое од Народната банка на Република Македонија (во натамошниот текст: Народната банка) добило дозвола за вршење брз трансфер на пари во согласност со овој закон и банка која од Народната банка добила согласност за вршење услуги брз трансфер на пари во согласност со овој закон;”.

Во точката 3 зборовите: “со кое” се заменуваат со зборовите: “или банка со дозвола за основање и работење од Народната банка со кои”.

### Член 3

Во членот 5 по зборот “субагент” се става запирка и се додаваат зборовите: “банки кои од Народната банка не добиле согласност за вршење на услуги брз трансфер на пари”.

### Член 4

Во членот 6 во воведната реченица по зборот “друштво” се става запирка и се додаваат зборовите: “освен банка”.

По точката 3 се додаваат пет нови точки 4, 5, 6, 7 и 8, кои гласат:

“4) да има донесено политика за сигурност на информативниот систем која ќе ги вклучува и субагентите кои не се банки;

5) да има политики и процедури за прием и дистрибуција на готовината во односите со банките и субагентите;

6) одговорното лице во трговското друштво да има високо образование, најмалку три години работно искуство во областа на финансиското работење и да ги познава прописите поврзани со брзиот трансфер на пари;

7) вработените во трговското друштво кои ќе ги вршат услугите брз трансфер на пари да имаат најмалку средно образование;

8) на посебна сметка од членот 18 став 1 на овој закон да има депонирано износ од најмалку 100.000 евра;”.

Во точката 4 која станува точка 9 сврзникот “или” се заменува со зборовите: “постапка или не е воведена”.

Во точката 5 која станува точка 10 зборовите: “мерка на безбедност” се заменуваат со зборовите: “прекршочна санкција, односно казна”.

Точката 6 станува точка 11.

По ставот 1 се додава нов став 2, кој гласи:

“Трговското друштво од ставот 1 на овој член е должно постојано да ја одржува вредноста на средствата од ставот 1 точка 8 на овој член и истите можат да се користат само за исплати по основ на услуга брз трансфер на пари.”

#### Член 5

Во членот 7 во воведната реченица по зборот “друштва” се става запирка и се додаваат зборовите: “освен банки”.

Во точката 2 по зборот “пари” се додаваат зборовите: “одобрена од Бирото за спречување на перење пари и финансирање на тероризам”.

Точката 3 се менува и гласи:

“3) извод од регистарот во кој е регистрирано трговското друштво;”.

#### Член 6

По членот 7 се додава нов член 7-а, кој гласи:

##### “Член 7-а

Банките со дозвола за основање и работење од Народната банка можат да вршат услуги брз трансфер на пари по претходно добиена согласност од гувернерот на Народната банка.

За добивање на согласноста од ставот 1 на овој член банките се должни до Народната банка да поднесат писмено барање кон кое се приложува:

1) договор од овластен глобален систем за електронски трансфер на пари;

2) доказ дека глобалниот систем е правен субјект кој врши електронски трансфер на пари согласно со прописите во земјата во која е регистриран и дека е функционален во најмалку 100 земји;

3) ревизорски извештаи за последните две години за овластениот глобален систем за електронски трансфер на пари изработен од меѓународна призната ревизорска куќа;

4) политики и процедури за прием и дистрибуција на готовина во односите со субагентите и

5) адреса на просториите во кои ќе се извршува брзиот трансфер на пари.”

#### Член 7

Во членот 8 став 1 зборовите: “точки 2 и 3” се заменуваат со зборовите: “точки 2, 3, 4, 5 и 6”, а зборот “процедурите” се заменува со зборовите: “содржината на актите и програмата”.

Во став 2 зборовите: “член 7” се заменуваат со зборовите: “членовите 7 и 7-а”.

## Член 8

Членот 9 се менува и гласи:

“По барањето од членовите 7 и 7-а на овој закон гувернерот на Народната банка донесува решение за издавање на дозвола или согласност за вршење на услуги брз трансфер на пари, или решение за одбивање на барањето, во рок од 30 дена од денот на поднесувањето на комплетното барање до Народната банка. Во рокот од 30 дена не се пресметуваат роковите кои ги определува гувернерот за комплетирање на поднесеното барање и периодот од поднесувањето на барањето од страна на гувернерот на Народната банка до надлежни домашни и странски органи и институции за добивање документи и информации потребни за одлучување по барањето. Од денот на поднесувањето на барањето до денот на донесувањето на решението на гувернерот не може да поминат повеќе од 90 дена.

Доколку во рокот од ставот 1 на овој член гувернерот не донесе решение, подносителот на барањето може да поведе управен спор пред надлежен суд.

Гувернерот на Народната банка го одбива барањето од членовите 7 и 7-а на овој закон доколку:

- 1) барањето е некомплетно;
- 2) барањето содржи неточни или невистинити податоци;
- 3) трговското друштво не ги исполнува условите од членот 6, а банката не ги исполнува условите од членот 7-а на овој закон;
- 4) процедурите за работење не се во согласност со одлуката од членот 8 став 1 на овој закон или
- 5) во постапката за оценување и контрола на документацијата, информациите и податоците утврди дека истите не се во согласност со одлуката од членот 8 став 2 на овој закон.”

## Член 9

Во членот 10 став 1 во воведната реченица по зборот “Дозволата” се става записка и се додаваат зборовите: “односно согласноста”, а зборовите: “став 2” се заменуваат со зборовите: “став 1” .

По ставот 1 се додава нов став 2, кој гласи:

“Давателот на услуга брз трансфер на пари е должен да започне со работа во рок од 30 дена од добивањето на дозволата, односно согласноста за вршење услуга брз трансфер на пари.”

## Член 10

Членот 11 се менува и гласи:

“Давателот на услуга брз трансфер на пари е должен до Народната банка да поднесе барање за добивање претходна согласност за секоја промена во документацијата, информациите и податоците од членот 7 точки 1, 2, 3, 4, 7, 8 и 10 и член 7-а став 2 точки 1, 2, 4 и 5 од овој закон врз основа на кои е издадена дозволата, односно согласноста за вршење услуги брз трансфер на пари. Со барањето се доставуваат и соодветни документи, информации и податоци.

При одлучување по барањето од ставот 1 на овој член соодветно се применуваат одредбите од членовите 8 и 9 на овој закон.”

## Член 11

Во членот 12 став 1 по зборот “друштво” се става записка и се додаваат зборовите: “освен банка”.

Во точката 1 броевите: “1 до 5” се заменуваат со броевите: “1, 2, 3, 7, 9 и 10”.

По точката 2 се додава нова точка 3, која гласи:

“3) да има овластување од давателот на услуга брз трансфер на пари за работа преку посебната сметка од членот 18 став 1 на овој закон;”.

Точките 3 и 4 стануваат точки 4 и 5.

#### Член 12

Во членот 14 ставот 1 се менува и гласи:

“Договорот меѓу давателот на услуга брз трансфер на пари и субагентот задолжително ги содржи податоците од членот 7 точки 3, 4 и 7 и членот 7-а став 2 точка 5 на овој закон и овластувањето од членот 12 став 2 точка 3 на овој закон.”

По ставот 1 се додава нов став 2, кој гласи:

“Субагентот е должен да започне со работа во рок од 15 дена од запишувањето на субагентот во Регистарот од членот 15 на овој закон.”

Во ставот 2 кој станува став 3 броевите: “1, 2 и 4” се заменуваат со броевите: “1, 2, 3 и 5”.

Ставот 3 станува став 4.

#### Член 13

Во членот 16 по зборовите: “точка 2” се додаваат зборовите: “односно согласноста од членот 7-а став 2 точка 5”.

#### Член 14

Во членот 18 ставот 1 се менува и гласи:

“Уплатите и исплатите по основ на брз трансфер на пари давателот на услугата брз трансфер на пари е должен да го врши преку посебни сметки отворени кај домашни банки овластени за платен промет со странство.”

По ставот 2 се додаваат два нови става 3 и 4, кои гласат:

“Субагентите се должни уплатите и исплатите по основ на брз трансфер на пари да ги вршат преку сметките од ставот 1 на овој член.

Одредбите од ставот 1 на овој член не се однесуваат на банките кои од Народна банка добиле согласност за вршење платен промет со странство.”

#### Член 15

Во членот 21 ставот 3 се менува и гласи:

“Давателот на услуга брз трансфер на пари, освен банка која од Народната банка добила согласност за вршење на платен промет со странство и субагентот се должни да водат единствена евиденција за секоја трансакција на брз трансфер на пари.”

#### Член 16

Во членот 23 став 1 точка 2 броевите: “1, 2 и 4” се заменуваат со броевите: “1, 2, 3 и 4”.

#### Член 17

Членот 26 се менува и гласи:

“Давателот на услуга брз трансфер на пари и субагентот се должни да ги водат своите трговски книги уредно и ажурно. Сметководството и финансиските извештаи се водат и се составуваат во согласност со прописите за сметководство.

Субјектите од ставот 1 на овој член се должни да водат посебна евиденција за трансакциите по основ на брз трансфер на пари.

Давателот на услуга брз трансфер на пари е должен по добивањето на дозволата да определи друштво за ревизија за што ја известува Народната банка.

Финансиските извештаи ги проверува и оценува овластен ревизор и изготвува ревизорски извештај, во согласност со прописите за ревизија.

Давателот на услуга брз трансфер на пари е должен до Народната банка да достави примерок од извештајот од ставот 4 на овој член, во рок од десет дена по неговото усвојување.

Одредбите на ставовите 3, 4 и 5 од овој член не се однесуваат на банки кои од гувернерот на Народната банка добиле согласност за вршење услуги брз трансфер на пари.”

#### Член 18

Во членот 28 зборовите: “субагентите ги” се заменуваат со зборовите: “по потреба на субагентите”.

#### Член 19

Во членот 33 во алинеја 4 по зборот “дозволата” се става запирка и се додаваат зборовите: “односно согласноста”.

#### Член 20

По членот 33 се додава нов член 33-а, кој гласи:

#### “Член 33-а

Гувернерот на Народната банка со решение ја укинува дозволата, односно согласноста за давање на услуга брз трансфер на пари ако утврди дека давателот на услуга брз трансфер на пари:

- 1) не започнал со работа во рокот од членот 10 став 2 на овој закон;
- 2) подолго од три месеца не извршува услуга брз трансфер на пари;
- 3) дозволата за вршење на услуга брз трансфер на пари е добиена врз основа на неистинити и лажни документи, податоци и информации;
- 4) (престанал да ги) повеќе не ги исполнува условите за вршење на услуга брз трансфер на пари пропишани со овој закон и одлуките на Народната банка донесени врз основа на овој закон;
- 5) не ги почитува или постапува спротивно на одредбите од овој или друг закон и прописите донесени врз основа на овој закон;
- 6) го спречува извршувањето на надзорот од страна на Народната банка и
- 7) склучил договор со субагент кој не ги исполнува условите и не ги има документите од членот 12 на овој закон за да врши услуга како субагент.”

#### Член 21

Членот 34 се менува и гласи:

“Во постапката на донесување на решенија во согласност со одредбите од овој закон, соодветно се применуваат одредбите од Законот за општата управна постапка, доколку поинаку не е определено со овој закон.

Против решенијата на гувернерот донесени врз основа на овој закон не е дозволена жалба и истите се конечни во управна постапка.

Против решенијата на гувернерот донесени врз основа на овој закон може да се поведе управен спор пред надлежен суд.”

#### Член 22

Насловот на членот 37 “Прекршоци” се менува и гласи: “Прекршочни санкции”.

### Член 23

Членот 37 се менува и гласи:

“Глоба од 4.000 до 5.000 евра во денарска противвредност ќе се изрече за прекршок на давател на услуга брз трансфер на пари кој добил дозвола од гувернерот на Народната банка, ако:

1) не ја одржува вредноста на средствата или средствата ги користи спротивно на членот 6 точка 8 од овој закон;

2) не отпочне со работа во рок од 30 дена од добивањето на дозволата, односно согласноста за вршење услуга брз трансфер на пари (член 10 став 2);

3) не поднесе барање за добивање претходна согласност или не добие согласност за промена, а извршил промена во документацијата, информациите и податоците од членот 7 точки 1, 2, 3, 4, 7, 8 и 10 и членот 7-а став 2 точки 1, 2, 4 и 5 на овој закон (член 11 став 1);

4) склучи договор со субагент кој не ги исполнува условите од членот 12 на овој закон (член 13);

5) во договорот со субагентот не ги наведе податоците од членот 14 став 1 на овој закон;

6) не го раскине договорот со субагентот, кој престанал да ги исполнува условите од членот 14 став 4 на овој закон;

7) врши услуга брз трансфер на пари спротивно на начинот и условите за вршење брз трансфер на пари (членови 16, 17, 18 став 1, 19, 20, 21 и 22);

8) не ја извести или ненавремено ја извести Народната банка и не приложи договор (член 23);

9) не доставува месечни извештаи до Народната банка (член 24);

10) не води сметководство, евиденција, не определи друштво за ревизија, не спроведува ревизија или не доставува извештаи (член 26) и

11) не изготви и не спроведува програма за спречување на перење на пари и не постапува согласно со прописите кои го регулираат спречувањето на перење на пари (член 27).

Глоба во износ од 1.000 до 2.000 евра во денарска противвредност ќе му се изрече за прекршокот од ставот 1 на овој член и на одговорното лице на давателот на услуга брз трансфер на пари.”

### Член 24

Во членот 38 став 1 во вovedната реченица зборовите: “Со парична казна од 250.000 до 300.000 денари ќе се казни за прекршок” се заменуваат со зборовите: “Глоба од 4.000 до 5.000 евра во денарска противвредност ќе се изрече за прекршок на”.

Точката 1 се менува и гласи:

“1) не започне со работа во рок од 15 дена од запишувањето во Регистарот од членот 15 на овој закон или не го извести давателот на услуга брз трансфер на пари за секоја промена на условите (член 14 ставови 2 и 3);”.

Во точката 2 во заградата по бројот “17” се додава бројот “18”.

Точката 3 се менува и гласи:

“3) не води сметководство, евиденција и не доставува извештаи (член 26) и;”.

Ставот 2 се менува и гласи:

“Глоба во износ од 1.000 до 2.000 евра во денарска противвредност ќе му се изрече за прекршокот од ставот 1 на овој член и на одговорното лице на субагентот.”

Член 25

Барањата за издавање на дозволи за вршење услуга брз трансфер на пари и за издавање на согласности кои се поднесени до Народната банка пред влегувањето во сила на овој закон ќе бидат завршени според одредбите на овој закон.

Член 26

Даватели на услуга брз трансфер на пари и субагентите кои до денот на влегувањето во сила на овој закон добиле дозвола за вршење на услуга брз трансфер на пари се должни да го усогласат своето работење со одредбите од овој закон во рок од три месеца од влегувањето во сила на овој закон.

Член 27

Овој закон влегува во сила осмиот ден од денот на објавувањето во “Службен весник на Република Македонија”.