Министерство за финансии

П Р Е Д Л О Г - З А К О Н

за изменување и дополнување на Законот за финансиски друштва

Скопје, мај 2014

ВОВЕД

I.Оцена на состојбите во областа на финансиските друштва и причини за донесување на законот

Согласно Законот за финансиски друштва, Министерството за финансии издава дозволи и врши надзор над работењето на финансиски друштва. Со Законот е уредена документацијата што треба да се достави кон барањето за основање на финансиско друштво како и причините поради кои министерот за финансии го одбива барањето. Праксата покажа дека при одлучување по барањето дел од документацијата се приложува формално, односно надлежниот орган нема основ да ја оцени истата и да го одбие барањето доколку оцени дека приложените докази се несоодветни. Поради тоа, се предлагаат дополнувања на Законот со кои ќе се доуреди постапката за оценка на документацијата и причините за одбивање на барањето за добивање на дозвола.

Според постојниот Закон, во постапката за издавање на дозвола за основање на финансиско друштво се доставува листа на сопственици и извори на капиталот со цел при издавањето на дозволата да се оцени соодветноста на основачите и на капиталот. За разлика од ваквото решение, за идните промени на основачите и на капиталот, надлежниот орган нема овластување да ја оцени сопственичката структура и изворите на средства. Со тоа се овозможува на пазарот да настанат значајни промени за кои надлежниот орган не се произнел. Поради тоа, а со цел да се зајакне стабилноста на овој сегмент од финансискиот пазар, се предлага надлежниот орган да дава согласност и за промена на сопственичката структура и капиталот на финансиските друштва.

II. Цели, начела и основни решенија на предлогот на закон

Донесувањето на Законот за изменување и дополнување на Законот за финансиски друштва е со цел подобро регулирање на работењето на финансиските друштва, јакнење на стабилноста на пазарот и сигурност на клиентите.

Предлогот на Законот за изменување и дополнување на Законот за финансиски друштва се заснова на следниве начела:

1. стабилност на пазарот и
2. заштита на корисниците на услуги.

Основни решенија на предложениот Закон:

1. се дефинираат причините за одбивање на барање за добивање дозвола за основање на финансиско друштво;

2. се воведува претходна согласност за промена на сопственичката структура и основната главнина на финансиските друштва и се уредува постапката за поднесување на барање и за издавање на согласностите.

III.Оцена на финансиските последици од предлогот на закон врз Буџетот и другите јавни финансиски средства

Донесувањето на овој закон нема импликации врз Буџетот на Република Македонија.

IV.Процена на финансиските средства потребни за спроведување на законот и начинот на нивното обезбедување, како и податоци за тоа дали спроведувањето на законот повлекува материјални обврски за одделни субјекти

Спроведувањето на Законот нема да предизвика материјални обврски за постојните финансиски друштва.

ПРЕДЛОГ НА ЗАКОН ЗА ИЗМЕНУВАЊЕ И ДОПОЛНУВАЊЕ НА ЗАКОНОТ ЗА ФИНАНСИСКИТЕ ДРУШТВА

Член 1

Во Законот за финансиските друштва („Службен весник на Република Македонија“ бр.158/10 и 53/11), во членот 8 став (3) точка 11), зборовите „Управата за спречување на перење на пари и финансирање на тероризам“ се заменуваат со зборовите „Управата за финансиско разузнавање“.

Во ставот (4) по точка 2) се додава нова точка 3) која гласи:

„3) финансиски извештаи со извештај за извршена ревизија за последната година;“.

Точките 3), 4) и 5) стануваат точки 4), 5) и 6).

Во ставот (5) точката 2) се менува и гласи:

„финансиски извештаи со извештај за извршена ревизија за последната година;“.

Во точката 3) зборовите: „ставот (3) точки 3, 4 и 5“ се заменуваат со зборовите: „ставот (4) точки 4, 5 и 6“.

Член 2

Во членот 9, став (1) точка 2) по зборот „банкарството“ се додаваат зборовите „по завршувањето на високото образование“.

Член 3

Во членот 10 по ставот (3) се додава нов став (4) кој гласи:

„(4) При одлучувањето по барањето министерот за финансии особено ги оценува образованието и искуството на предложените членови на органот на управување, економско-финансиската состојба на основачот и реалноста на програмата за работа со проекција на финансиски извештаи од член 8 став (3) точка 9) на овој закон.“.

Член 4

Во членот 12 став (1) по точката 2) се додаваат четири нови точки 3), 4), 5) и 6) кои гласат:

„3) уплатената основна главнина е помала од утврдената во член 7 став (2) на овој закон;

4) постојат основи за сомневање на потеклото на средствата за уплата на основната главнина;

5) според информацијата за економско финансиската состојба и финансиските извештаи со извештај за извршена ревизија, правното лице остварува загуба од работењето и нема одржлива финансиската стабилност и ликвидност;

6) вложувањето во основната главнина не е соодветно со економско-финансиската состојба на основачот и може да доведе до нејзино натамошно влошување;“.

Точките 3), 4) и 5) стануваат точки 7), 8) и 9).

По ставот (2) се додава нов став (3) кој гласи:

„(3) Доколку министерот за финансии го одбие барањето поради постоење на причините од став (1) точка 4) на овој член, за тоа веднаш ја известува Управата за финансиско разузнавање.“.

Член 5

Во членот 13 во воведната реченица во ставот (2) зборовите „Дозволата содржи“ се заменуваат со зборовите „Решението од ставот (1) на овој член содржи“.

Во точката 2), сврзникот „и“ на крајот од реченицата се заменува со запирка.

Во точката 3), точката на крајот од реченицата се заменува со сврзникот „и“.

По точката 3) се додава нова точка 4) која гласи:

„4) име и презиме на членовите на органот на управување.“.

Член 6

Членот 17 се менува и гласи:

„(1) Финансиското друштво, без претходна согласност од министерот за финансии, не смее да:

1. именува член на орган на управување;
2. изврши промена во сопственичката структура,
3. ја промени основната главнина и
4. врши активности од членот 4 став (1) на овој закон кои не се наведени во решението од член 13 на овој закон.

(2) Пред именување на член на орган на управување, финансиското друштво е должно до Министерството за финансии да поднесе барање за добивање претходна согласност кон кое ги приложува доказите за исполнување на условите од член 9 на овој закон.

(3) Финансиското друштво е должно барањето од став (2) на овој член да го поднесе најдоцна 60 дена пред престанокот на мандатот на член на орган на управување, односно најдоцна во рок од 15 дена од денот на разрешување, оставка, смрт или одземање на согласност на член на орган на управување, а најдоцна во рок од три месеци од настанување на условот за престанок на член на орган на управување, да предложи член кој го исполнува условите од член 9 од овој закон.

(4) Пред промена во сопственичката структура, финансиското друштво е должно до Министерството за финансии да поднесе барање за добивање претходна согласност, кон кое ги приложува доказите за исполнување на условите од член 8 став (3) точки 5), 6) и 9) на овој закон, како и доказите од член 8 ставови (4) и (5) на овој закон, доколку се работи за правно лице.

(5) Пред промена на основната главнина, финансиското друштво е должно до Министерството за финансии да поднесе барање за добивање претходна согласност кон кое приложува образложение за причините за промена на основната главнина и извори на средства за уплата, доколку се врши зголемување на основната главнина.

(6) За вршење на активностите од член 4 став (1) на овој закон кои не се наведени во решението од член 13 на овој закон, финансиското друштво е должно до Министерството за финансии да достави барање кон кое приложува:

1) листа на активности од членот 4 став (1) на овој закон што планира да ги врши друштвото,

2) програма за работа за наредните три години за соодветните активности и

3) информација за економско финансиската состојба на финансиското друштво.

(7) Кон барањето од ставовите (2), (4), (5) и (6) на овој член се доставува и доказ за уплатена административна такса, согласно со Законот за административни такси.

(8) Министерот за финансии врз основа на поднесената документација од ставовите (2), (4), (5) и (6) на овој член донесува решение за издавање на согласност, за одбивање или за отфрлање на барањето. При одлучувањето по барањето соодветно се применуваат одредбите од членовите 10, 10-а, 11 и 12 на овој закон.“.

Член 7

Во членот 18 став (1), во точката 4) точката и запирката на крајот од реченицата се заменува со сврзникот „и“.

Точката 5) се брише.

Точката 6) станува точка 5).

Член 8

Во членот 24 став (1) точка 3) се менува и гласи:

„постапи спротивно на одредбите од член 17 на овој закон;“.

Во точката 7), бројот „24“ се заменува со бројот „23“.

Во ставот (3) по зборот „суд“ се додаваат зборовите: „и за тоа да го известат Министерството за финансии во рок од три дена“.

Член 9

По членот 24 се додава нов наслов и нов член 24-а кој гласи:

„Одземање на согласност за член на орган на управување

Член 24-а

(1) Министерот за финансии со решение ја одзема издадената согласност на член на орган на управување кој повеќе не ги исполнува условите од член 9 на овој закон.

(2) Против решението од ставот (1) на овој член може да се поднесе жалба до Државната комисија за одлучување во управна постапка и постапка од работен однос во втор степен, во рок од 15 дена од приемот на решението.“.

Член 10

Во членот 25 став (2) по точката 1) се додава нова точка 2) која гласи:

„2) единствен матичен број на субјектот;“.

Точките 2), 3) и 4) стануваат точки 3), 4) и 5).

Член 11

Во членот 27 став (1) зборовите „врши финансиски активности за кои нема дозвола (членови 13 став (2) точка 2 и 17 став 1), односно согласност (член 17 став (2))“ се заменуваат со зборовите „постапи спротивно на одредбите од член 17 на овој закон“.

Член 12

Во членот 28 став (1) точката 2) се брише.

Точките 3), 4), 5), 6) и 7) стануваат точки 2), 3), 4), 5) и 6).

Член 13

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

ОБРАЗЛОЖЕНИЕ НА ПРЕДЛОГ ЗАКОНОТ

I. Објаснување на содржината на одредбите од предлог законот

# Со членот 1 се врши техничко усогласување со новиот назив на Управата за финансиско разузнавање. Исто така, се пропишува обврска сите правни лица (домашни и странски) при основање на финансиско друштво, до Министерството за финансии да приложуваат финансиски извештаи со извештај за извршена ревизија за последната година. Со тоа се врши изедначување на домашните со странските правни лица.

Со членот 2 од Предлог законот се уредува дека предложениот член на орган на управување на финансиско друштво условот за три години работно искуство во областа на банкарството или финансиите треба да го стекне по завршување на високото образование.

# Со членот 3 се утврдуваат критериумите врз основа на кои ќе бидат оценувани основачите на финансиски друштва кои поднеле барање за основање и работа до Министерството за финансии.

Во членот 12 се додаваат четири нови основи за одбивање на барањето за издавање дозвола за основање на финансиско друштво (член 4 од Законот) и тоа: уплатената основна главнина е помала од законски пропишаната, постои сомневање во легалноста на изворите на средства за уплата на основната главнина, финансиската стабилност и ликвидност на основачот е нарушена и вложувањето во основната главнина не е соодветно на економско-финансиската состијба на основачот. Доколку барањето е одбиено заради спорно потекло на изворите на средства, за тоа веднаш се известува Управата за финансиско разузнавање.

Со членот 5 како составен дел на решението за издавање дозвола за основање и работа се додава нов елемент - име и презиме на членовите на органот на управување. Ова од причина што постапката за издавање на решение за основање и работа на финансиско друштво се спојува со постапката за издавање согласност за член на орган на управување.

Со членот 6 со кој се менува постојниот член 17 од Законот, се воведува обврска за финансиското друштво да побара претходна согласност од министерот за финансии за промена на сопственичката структура, за именување на член на орган на управување, на основната главнина и вршење на финансиски активности кои не се наведени во решението за издавање на дозвола. Исто така, се уредува и постапката за издавање на согласноста.

Измените во членот 7 и 8 се од технички карактер.

Со членот 9, со кој се додава нов наслов и нов член 24-а, е пропишано одземање на согласност за член на орган на управување кој повеќе не ги исполнува условите пропишани со Законот, како и правото на жалба против решението за одземање на согласноста.

Со членот 10 со кој се додава нова точка 2) во постојниот член 25 став (2) од Законот, се дополнуваат податоците во регистарот на финансиски друштва кој го води Министерството за финансии.

Со членовите 11 и 12 се усогласуваат прекршочните одредби на Законот со измените на Законот.

II. Меѓусебна поврзаност на решенијата содржани во предложените одредби

Предложените решенија во законот се меѓусебно поврзани и како такви применливи во пракса.

III. Последици што ќе произлезат од предложените решенија

Со предложените измени во Законот за финансиски друштва се очекува да се оствари **поголема контрола врз работењето на финансиските друштва**, поголема сигурност и еднаквост на субјектите.

ИЗВОД ОДРЕДБИ ОД ЗАКОНОТ ЗА ФИНАНСИСКИ ДРУШТВА КОИ СЕ ИЗМЕНУВААТ И ДОПОЛНУВААТ

Член 8

(1) За основање и работа на финансиско друштво е потребна претходна дозвола за основање и работа од министерот за финансии (во натамошниот текст: дозвола).

(2) Лицата кои имаат намера да основаат финансиско друштво до Министерството за финансии поднесуваат барање за добивање дозвола.

(3) Кон барањето од ставот (2) на овој член се поднесува следнава документација и информации:

1. предлог-акт за основање;
2. предлог име и седиште на финансиското друштво;
3. доказ за уплата на парични средства на име основна главнина на привремена сметка кај носител на платен промет;
4. извори на средства за уплата на основната главнина;
5. идентитет на лицата кои имаат намера да основаат финансиско друштво;
6. документ дека против основачот не е изречена мерка на безбедност забрана за вршење на професија, дејност или должност;
7. листа на предложени членови на органот на управување на финансиското друштво со докази за исполнување на условите од членот 9 на овој закон;
8. финансиски активности што ќе ги врши друштвото;
9. програма за работа на финансиското друштво со проекција на финансиски извештаи за наредните три години;
10. интерни процедури за вршење на финансиските активности, вклучувајќи критериуми и услови за кредитирање и за проценка на кредитната способност на кредитобарателите;
11. програма за спречување на перење пари, одобрена од Управата за спречување на перење пари и финансирање на тероризам и
12. доказ за уплатена административна такса согласно со Законот за административни такси.

(4) Доколку основач на финансиското друштво е правно лице, покрај доказите и информациите од ставот (3) на овој член, кон барањето ја доставуваат и следнава документација:

1. извод од регистарот во кој е регистрирано седиштето на правното лице;
2. информација за економско-финансиската состојба;
3. документ дека против правното лице не е изречена мерка забрана за вршење на дејност;
4. документ дека против одговорното лице на правното лице не е изречена мерка на безбедност забрана за вршење на професија, дејност или должност и
5. документ дека не е поведена стечајна или ликвидациона постапка над правното лице.

(5) Доколку основач на финансиското друштво односно подружницата е странско правно лице, покрај доказите и информациите од ставот (3) на овој член, кон барањето ја доставуваат и следнава документација:

1. извод од регистарот во кој е регистриран;
2. ревидирани финансиски извештаи од страна на овластен ревизор за последните три години и
3. потврда, уверение или друг вид на доказ издаден од соодветен орган во земјата во која е регистриран со кои ќе може да се потврди дека ги исполнува условите од ставот (3) точки 3, 4 и 5на овој член.

(6) Документацијата од ставовите (3) точка 6, (4) и (5) на овој член не смее да биде постара од шест месеци, а се приложува во оригинал или во копија заверена на нотар. За документацијата која изворно е на странски јазик потребно е да се приложи и заверен превод.

(7) Содржината и формата на образецот на барањето за добивање дозвола ги пропишува министерот за финансии.

Член 9

(1) Член на орган на управување со финансиско друштво може да биде лице:

1) кое има завршено високо образование;

2) кое има три години успешно работно искуство во областа на финансиите или банкарствотото;

3) кое не било одговорно лице во трговско друштво над кое е поведена стечајна постапка;

4) против кое не е изречена мерка на безбедност забрана за вршење на професија, дејност или должност и

5) кое не е член на орган на управување со банка, филијала на странска банка или штедилница.

(2) Видот на докуиментите за исполнување на условите од ставот 1 точки 2,3 и 5 на овој член ги пропишува министерот за финансии.

Член 10

(1) По барањето од членот 8 на овој закон министерот за финансии одлучува во рок од 60 дена од денот на поднесувањето на барањето.

(2) Доколку барањето не е комплетно, Министерството за финансии го известува подносителот на барањето да ги достави потребните документи и информации најмногу во рок од 30 дена.

(3) Во рокот од ставот (1) на овој член не се пресметуваат роковите од ставот (2) на овој член.

Член 12

(1) Министерот за финансии со решение го одбива барањето за издавање дозвола ако:

1. барањето содржи неточни или невистинити податоци;
2. во последните две години на подносителот на барањето му било одбиено барање за добивање дозвола или му била одземена издадена дозвола согласно овој закон;
3. против основачот е изречена мерка на безбедност забрана за вршење на професија, дејност или должност;
4. над основачот правно лице е поведена стечајна или ликвидациона постапка и
5. предложен член на орган на управување не ги исполнува условите од членот 9 на овој закон.

(2) Против решението од ставот (1) на овој член може да се поднесе жалба до Државната комисија за одлучување во управна постапка и постапка од работен однос во втор степен, во рок од 15 дена од приемот на решението.

Член 13

(1) Доколку се исполнети условите од членовите 8 и 9 на овој закон, министерот за финансии донесува решение за издавање на дозвола.

(2) Дозволата содржи:

1. име и седиште на финансиското друштво;
2. финансиски активности што ги врши финансиското друштво и
3. име на основачот на финансиското друштво.

(3) Финансиското друштво е должно да започне со вршење на финансиски активности во рок од шест месеци од денот на уписот во трговскиот регистар што се води кај Централниот регистар.

7. Согласности

Член 17

(1) За вршење на активностите од членот 4 став (1) на овој закон кои не се наведени во дозволата министерот за финансии донесува решение за дополнување на дозволата.

(2) За промена на член на орган на управување на финансиското друштво, министерот за финансии дава согласност.

(3) За дополнување на дозволата од ставот (1) на овој член финансиското друштво доставува до Министерството за финансии барање кон кое приложува:

1. листа на активности од членот 4 став (1) на овој закон што планира да ги врши друштвото;
2. програма за работа за наредните три години за соодветните активности;
3. информација за економско финансиската состојба на финансиското друштво и
4. доказ за уплатена административна такса, согласно со Законот за административни такси.

(4) За добивање согласност за промена на член на орган на управување, финансиското друштво до Министерството за финансии доставува барање кон кое ги приложува доказите за исполнување на условите од членот 9 на овој закон.

(5) Министерот за финансии врз основа на поднесената документација од ставовите (3) и (4) на овој член донесува решение за дополнување на дозволата односно за издавање на согласност, за одбивање или за отфрлање на барањето. При одлучување по барањето соодветно се применуваат одредбите од членовите 8, 9, 10, 10-а, 11, 12 и 13 на овој закон.

8. Известувања

Член 18

(1) Финансиското друштво е должно да го извести Министерството за финансии за:

1. отворање или затворање на подружница или филијала во земјата или странство;
2. промена на седиштето на финансиското друштво;
3. промена на името на финансиското друштво;
4. постоењето на основа за престанок на финансиското друштво или за одземање на дозволата;
5. промена на основната главнина и
6. промена на интерните процедури за вршење на финансиските активности, вклучувајќи критериуми и услови за кредитирање и за проценка на кредитната способност на кредитобарателите.

(2) Финансиското друштво е должно да го извести Министерството за финансии за дејствијата од ставот (1) на овој член во рок од десет работни дена од денот на настанувањето на дејствието.

Член 24

(1) Министерот за финансии со решение ја одзема дозволата ако:

1. Централниот регистар ја отфрли пријавата за упис во трговскиот регистар;
2. друштвото не започне со вршење на финансиски активности во рокот утврден во членот 13 став (3) од овој закон;
3. друштвото врши активности кои не се наведени во дозволата;
4. се утврди дека информациите што биле доставени во барањето за издавање дозвола или согласност се неточни, невистинити или повеќе не се исполнети;
5. друштвото прекине со вршење на финансиските активности за период подолг од шест месеци;
6. над друштвото е отворена стечајна или ликвидациона постапка;
7. друштвото не ги спроведува мерките од членот 24 точки 1, 2 и 3 на овој закон;
8. основната главнина на финансиското друштво се намали под законскиот минимум и
9. изврши статусна промена без согласност од министерот за финансии.

(2) По донесување на решението од ставот (1) на овој член финансиското друштво не смее да врши финансиски активности, освен оние кои се неопходни за зачувување на имотот на друштвото и наплата на побарувањата.

(3) Членовите на органот на управување на финансиското друштво се должни во рок од 15 дена од денот на одземањето на дозволата да започнат постапка за ликвидација или да поднесат предлог за отворање на стечајна постапка до надлежниот суд.

(4) Против решението од ставот (1) на овој член може да се поднесе жалба до Државната комисија за одлучување во управна постапка и постапка од работен однос во втор степен, во рок од 15 дена од приемот на решението.

(5) Жалбата од ставот (4) на овој член не го одлага извршувањето на решението.

13. Регистар на финансиски друштва

Член 25

(1) Министерството за финансии води Регистар на финансиски друштва во електронска форма.

(2) Во Регистарот на финансиски друштва се внесуваат податоци за:

1. името и седиштето на финансиското друштво;
2. основната главнина на финансиското друштво;
3. членовите на органот на управување и
4. финансиските активности што ги врши друштвото.

Член 27

(1) Глоба во износ од 5.000 до 10.000 евра во денарска противвредност ќе се изрече за прекршок на финансиско друштво ако врши финансиски активности за кои нема дозвола (членови 13 став (2) точка 2 и 17 став 1), односно согласност (член 17 став (2)), или врши активности кои не смее да ги врши (член 5став (1)).

(2) Глоба во износ од 1.000 до 2.000 евра во денарска противвредност ќе се изрече за прекршокот од ставот (1) на овој член на одговорното лице во финансиското друштво.

Член 28

(1) Глоба во износ од 2.000 до 5.000 евра во денарска противвредност ќе се изрече за прекршок на финансиско друштво доколку:

1. не го извести Министерството за финансии за извршениот упис во трговски регистар во утврдениот рок (членови 15 став (5) и 16 став (2));
2. направи промена на член на орган на управување без согласност од министерот за финансии (член 17 став (2));
3. не го води сметководството и не ги изготвува финансиските извештаи во согласност со членот 20 од овој закон;
4. не поднесува извештаи до Министерството за финансии согласно со членот 21 од овој закон;
5. не ја стави на увид документацијата од членот 22 став (4) на овој закон и
6. не го извести Министерството за финансии во пропишаниот рок за дејствијата од членот 18 од овој закон и
7. одобрува кредити во обем и на лица спротивно на членот 19 од овој закон .

(2) Глоба во износ од 1.000 евра во денарска противвредност ќе се изрече за прекршокот од ставот (1) на овој член на одговорното лице во финансиското друштво.