СТОПАНСКА БАНКА АД - СКОПЈЕ
членка на NBG групацијата

Датум на пополнување:	

ФИЛИЈАЛА/ ЕКСПОЗИТУРА		ИД бр. на клиентот		ЗАБЕЛЕШКА:	

(пополнува овластен работник на СБ)

АПЛИКАЦИЈА

за идентификација/ажурирање на клиент - правно лице

☐ РЕЗИДЕНТ ☐ НЕРЕЗИДЕНТ

1. ОСНОВНИ ПОДАТОЦИ ЗА КЛИЕНТОТ

Целосен назив	Краток назив

Даночен број (ЕДБ)	Матичен број (ЕМБС)	Држава под чиј што закон е регистриран клиентот

	Адреса	Град	Држава	Телефон	Е-маил адреса
РЕЗИДЕНТ:	Адреса во Северна Македонија	Град	Држава	Телефон во Северна Македонија	Е-маил адреса
НЕРЕЗИДЕНТ:	Адреса во матичната земја	Град	Држава	Телефон во матичната земја	Е-маил адреса

Број на акт од соодветен регистар на упис каде што е регистрирано правното лице (ако постои таков регистар во државата каде што е регистрирано правното лице) во отсуство на таков број, датум на издавање на актот	Датум на упис во регистар (датум на основање на друштвото)	

Решение од посебен регистар, институција за издавање дозволи за вршење одредени работи или лиценца (менувачки работи, лизинг, игри на среќа, осигурување, брз трансфер на пари) (доколку за дејноста на правното лице е потребна посебна дозвола/лиценца во согласност со важечката законска регулатива)	а) да (пополни под **I** и под **II** подолу) б) не (продолжи од **III**)

I. Издавач на документот/назив на институција

II. Датум на издавање на решението/дозволата

III. Претежна дејност

IV. Шифра на дејност

Дејност

1. јавна управа (администрација) **2.** образование **3.** земјоделие **4.** здравство **5.** индустрија и градежништво **6.** трговија **7.** сметководство, информатика и телекомуникации

8. сообраќај **9.** спорт, уметност и култура **10.** извршители **11.** адвокати **12.** нотари **13.** туризам и угостителство **14.** финансиско посредништво и банки

15. економско-правен консалтинг **16.** меѓународни организации **17.** самостоен вршител на дејност **18.** невладини организации **19.** казина, спортски обложувалници и игри на среќа

20. друго

ФОРМА НА ПРАВНОТО ЛИЦЕ:
1. ДООЕЛ **2.** ДОО **3.** АД **4.** Јавно претпријатие **5.** Државна сопственост **6.** Здружение на граѓани **7.** Трговец-поединец **8.** Друго

ГОЛЕМИНА НА КОМПАНИЈАТА / ПРАВНОТО ЛИЦЕ: **1.** микро **2.** мало **3.** средно **4.** големо
(Ве молиме прочитајте го дополнителното објаснување наведено на другата страна за да можете точно да заокружите)
Број на вработени (моментна состојба)*

2. ДРУГИ ПОДАТОЦИ ЗА КЛИЕНТОТ

Е-маил адреса за финансиски податоци*	Веб-страница*

КАПИТАЛНО ПОВРЗАНИ ОРГАНИЗАЦИИ / ПРАВНИ ЛИЦА СО УЧЕСТВО ЕДНАКВО И ПОГОЛЕМО ОД 20% ОД КАПИТАЛОТ

СОПСТВЕНИЦИ НА УДЕЛ, ФИЗИЧКИ ЛИЦА СО УЧЕСТВО ЕДНАКВО И ПОГОЛЕМО ОД 20% ОД КАПИТАЛОТ
Име и презиме Адреса
ЕМБГ Бр. на лк / пасош Издаден од

ПРОИЗВОДИ / УСЛУГИ ШТО ЌЕ СЕ КОРИСТАТ ОД БАНКАТА*
1. денарска сметка **2.** девизна сметка **3.** платежна картичка **4.** кредит **5.** акредитив **6.** гаранција **7.** сеф **8.** друго

ОЧЕКУВАН ГОДИШЕН ПРОМЕТ НА СМЕТКА ВО БАНКАТА (ИЗРАЗЕНО ВО ЕУР)
1. до 400.000 евра **2.** од 400.001 до ЕУР 4.000.000 евра **3.** повеќе од 4.000.000 евра

ОЧЕКУВАНИ ДЕЛОВНИ ОДНОСИ СО КЛИЕНТИ ОД СЛЕДНИВЕ ЗЕМЈИ
1. Северна Македонија **2.** САД **3.** Канада **4.** ЕУ **5.** Австралија/Нов Зеланд **6.** Јапонија **7.** Русија **8.** Пакистан **9.** Узбекистан **10.** Туркменистан **11.** Азербејџан
12. Молдавија **13.** ДНР Кореја **14.** Бахами **15.** Африкански држави **16.** Гибралтар **17.** Кајмански острови **18.** Иран **19.** Британски Девствени Острови **20.** Панама **21.** Кина
22. Кипар **23.** Бурма / Сао Томе и Принципе

24. Друга

Управител (име и презиме) Адреса
ЕМБГ Бр. на лк / пасош Издаден од

Управител (име и презиме) Адреса
ЕМБГ Бр. на лк / пасош Издаден од

Управител (име и презиме) Адреса
ЕМБГ Бр. на лк / пасош Издаден од

Управител (име и презиме) Адреса
ЕМБГ Бр. на лк / пасош Издаден од

БАНКАТА ГО ЗАДРЖУВА ПРАВОТО ДА ЈА ОДБИЕ АПЛИКАЦИЈАТА БЕЗ ДОПОЛНИТЕЛНО ОБЈАСНУВАЊЕ
Важна напомена: апликацијата се смета за целосно пополнета доколку во неа се содржани сите задолжителни податоци за што проверка врши надлежен работник во банката кој го воспоставува / ажурира деловниот однос со клиентот.

Овластено лице за отворање / работење со сметка/ки

Овластено лице (име и презиме)		Адреса
ЕМБГ	Бр. на лк / пасош	Издаден од
Овластено лице (име и презиме)		Адреса
ЕМБГ	Бр. на лк / пасош	Издаден од
Овластено лице (име и презиме)		Адреса
ЕМБГ	Бр. на лк / пасош	Издаден од
Овластено лице (име и презиме)		Адреса
ЕМБГ	Бр. на лк / пасош	Издаден од

3. СОГЛАСНОСТ НА КЛИЕНТОТ

Со потпишување на оваа апликација потврдувам/е дека:

- Наведените податоци се точни;
- За секоја промена на статусните податоци се обврзувам/е дека во рок од 3 дена ќе ја известам/име Банката. Во спротивно, секоја достава од страна на Банката до Клиентот се смета дека е уредно извршена на адресата наведена во оваа апликација;
- Согласен/сни сум/сме податоците наведени во оваа пријава да бидат регистрирани, обработувани, трансферирани во други држави и ажурирани за потребите на Банката и во случаите определени согласно важечката законска регулатива и доколку е потребно Банката да изврши пренос на моите/нашите лични податоци во други држави-земји членки на ЕУ или ЕЕА или други држави кои не се земји членки на ЕУ или ЕЕА, по претходно одобрение за пренос на личните податоци од Дирекцијата за заштита на личните податоци;
- Сум/сме запознаен/и дека податоците наведени погоре претставуваат деловна тајна согласно Законот за банки и останатата важечка законска регулатива;
- Банката го задржува правото да побара и други податоци за клиентот за цели на воспоставениот деловен однос;
- Запознаен/а сум и се согласувам дека банката го задржува правото да го одбие воспоставувањето на деловниот однос;
- Запознаен/а сум и се согласувам дека банката го задржува правото да го прекине деловниот однос со клиентот во секое време;
- Запознаен/а сум со условите за воспоставување деловен однос со Банката и истите ги прифаќам во целост.
- Запознаен сум дека СБ не одговара за тајноста на податоците кои не стигнале до Корисникот (или стигнале до трето лице) доколку Корисникот веднаш не ја информира СБ за промена и/или откажување на e-mail адресата за финансиски податоци или евентуални злоупотреби на наведената e-mail адреса од страна на трети лица.
- Запознаен сум и се согласувам со условите и начинот на работа на e-mail сервисот.

*** податоци што не се задолжителни**

Дополнително објаснување (големина на друштво / правно лице):

1. За микротрговец се смета трговец што во секоја од последните две пресметковни години, односно во првата година од работењето ги задоволил следниве два критериума:
   - просечниот број на вработените, врз основа на часови на работа, да е до десет работници и
   - бруто-приход остварен од трговецот од кој било извор да не надминува 50.000 ЕУР во денарска противвредност
2. Мал трговец е трговец што во секоја од последните две пресметковни години, односно во првата година од работењето задоволил најмалку два од можните три критериуми:
   - просечниот број на вработените, врз основа на часови на работа, да е до 50 работници
   - годишниот приход да е помал од 2.000.000 ЕУР во денарска противвредност, вкупниот обрт да е помал од 2.000.000 ЕУР во денарска противвредност
   - просечната вредност (на почетокот и на крајот на пресметковната година) на вкупните средства (во актива) да е помала од 2.000.000 ЕУР во денарска противвредност
3. За среден трговец се смета трговецот што во секоја од последните две пресметковни години, односно во првата година од работењето го задоволил првиот критериум и најмалку еден од вториот и од третиот од следниве критериуми:
   - просечниот број на вработените, врз основа на часови на работа, да е до 250 работници
   - годишниот приход да е помал од 10.000.000 ЕУР во денарска противвредност или
   - просечната вредност (на почетокот и на крајот на пресметковната година) на вкупните средства (во актива) да е помал од 11.000.000 ЕУР во денарска противвредност
4. Трговците што не се распределуваат во мали или во средни трговци добиваат статус на големи трговци. Во случај на неможност за класификација на трговците од точките 2 и 3, односно кога сите три критериуми се различни, трговецот се распоредува како среден трговец. Во случај на неможност за распоредување на трговците од точката 1, односно кога двата критериума се различни, трговецот се распределува како мал трговец.

ИЗЈАВА ЗА ВИСТИНСКИ СОПСТВЕНИК

*****(1) **„Вистински сопственик" на правно лице е:**

1. Физичко лице (лица) кое е сопственик на правното лице или го контролира правното лице преку директна сопственост на доволен процент на удели, акции, вклучително и акции на доносител или право на глас или други права во правното лице;
2. Физичко лице (лица) кое го контролира правното лице преку индиректна сопственост на доволен процент на удели, акции, вклучително и акции на доносител или право на глас или други права во правното лице или
3. Физичко лице (лица) кое на друг начин остварува контрола на правното лице.

(2) Индикатор на директна сопственост е сопственоста на над 25% од уделите, правата на глас или други права во правното лице или сопственоста на 25% плус една акција.

(3) Индикатор на индиректна сопственост е сопственоста или контролата на физичко лице (лица) над едно или повеќе правни лица кои поединечно или заедно имаат над 25% од уделите или 25% плус една акција.

(4) Ако со примена на точките 1 и 2 од став (1) погоре не може да се утврди физичко лице/а за вистински сопственик/ци или ако банката не е сигурна дека физичкото лице/а идентификувано/и согласно точките 1 и 2 од став (1) погоре е/се вистински сопственик/ци, во тие случаи за вистински сопственик/ци е/се смета лицето/та идентификувано/ни со примена на точката 3 од став(1) погоре.

Вистински сопственик на други правни лица

Јас (име и презиме) ______________________ со ЕМБГ ______________ и живеалиште на ______________________

овластено лице за отворање / ажурирање на сметката на долунаведеното друштво, во функција на ______________________ на друштвото:

Полн назив ______________________ Седиште ______________ ЕМБС (Единствен Матичен Број на Субјектот) ______________

Заради воспоставување деловен однос на истото со Банката, изјавувам дека вистински сопственик/ци (* Ве молам погледнете го објаснувањето наведено подолу) е/се:
Физичките лица:

1.	Име и презиме	ЕМБГ	Број на пасош / л.к	Адреса	Носител за јавна функција (PEP)** ☐ да ☐ не
2.	Име и презиме	ЕМБГ	Број на пасош / л.к	Адреса	Носител за јавна функција (PEP)** ☐ да ☐ не
3.	Име и презиме	ЕМБГ	Број на пасош / л.к	Адреса	Носител за јавна функција (PEP)** ☐ да ☐ не
4.	Име и презиме	ЕМБГ	Број на пасош / л.к	Адреса	Носител за јавна функција (PEP)** ☐ да ☐ не

А) Вистински сопственик на домашни и странски здруженија и нивни сојузи, фондации, установи, комори, синдикати, политички партии, задруги, верски заедници или други организации во кои учеството во управувањето врз основа на сопственички удел во капиталот не е можно да се утврди, се смета секое физичко лице кое е овластено да ги застапува или физичкото лице кое има контролна позиција во управувањето со имотот на организацијата.

Б) Вистински сопственик на правен аранжман е секое физичко лице кое е:

1. основач;
2. повереник;
3. управител/и (доколку има);
4. корисник или група на корисници на имотот со кој управува под услов исните корисници да се утврдени или да можат да се утврдат;
5. физички лица кои извршуваат функции исти или слични на оние од точките 1, 2, 3, и 4 од точка 6 и/или
6. друго физичко лице кое преку директна или индиректна сопственост или на друг начин врши контрола над правниот аранжман.

В) Вистински сопственик на трговец поединец или на самостојни вршители на дејност е физичкото лице регистрирано за вршење на дејноста и во исто време е единствен овластен претставник.

Г) Вистински сопственик на буџетски корисник е раководител на буџетскиот корисник.

БАНКАТА ГО ЗАДРЖУВА ПРАВОТО ДА ЈА ОДБИЕ АПЛИКАЦИЈАТА БЕЗ ДОПОЛНИТЕЛНО ОБЈАСНУВАЊЕ
Важна напомена: апликацијата се смета за целосно пополнета доколку во неа се содржани сите задолжителни податоци за што проверка врши надлежен работник во банката кој го воспоставува / ажурира деловниот однос со клиентот.

Исклучоци во однос на идентификацијата на вистинскиот сопственик

Банката не мора да го идентификува и потврди идентитетот на вистинскиот сопственик доколку клиентот е правно лице чии хартии од вредност котираат на домашна или странска берза на хартии од вредност од држави кои ги исполнуваат меѓународните стандарди за спречување на перење пари и финансирање на тероризам или податоците за вистинските сопственици се транспарентни и јавно достапни.

****Дефиниција за носители на јавна функција и/или лица поврзани со нив согласно важечката законска регулатива на Република Северна Македонија**

„Носители на јавни функции" се физички лица на кои им е или им била доверена јавна функција во Република Северна Македонија или во друга држава, како:

а) претседатели на држави и влади, министри или помошници министри,
б) избрани претставници на законодавната власт,
в) судии на врховни или уставни судови или други носители на високи правосудни функции против чија одлука, освен во исклучителни случаи, не може да се користат правни лекови,
г) членови на органи на управување на супервизорски и регулаторни тела и агенции, државна ревизорска институција и членови на одбор на централна банка,
д) амбасадори,
ѓ) офицери од висок ранг во вооружените сили (чинови повисоки од полковник),
е) избрани и именувани лица согласно закон и членовите на органите на управување и надзор на правни лица основани од државата,
ж) лица со функции во политички партии (членови на извршните органи на политичките партии),
з) лица на кои им е или им била доверена истакната функција во меѓународна организација, како: директори, заменици директори, членови на управни и надзорни одбори или други еквивалентни функции и
ѕ) градоначалници и претседатели на совети на општини.

За носители на јавна функција од точка а) до ѕ) се сметаат лицата најмалку две години по престанокот на извршување на јавната функција, а врз основа на претходно спроведена проценка на ризик од страна на субјектите.

Поимот „носители на јавни функции" вклучува и:

1) Членови на семејството на носителот на јавна функција, и тоа:

- брачен другар или лице со кое носителот на јавна функција е во вонбрачна заедница,
- деца и нивни брачни другари или лица со кои децата на носителот на јавна функција се во вонбрачна заедница или
- родители на носителот на јавна функција.

2) Лице кое се смета за близок соработник на носителот на јавна функцијае физичко лице:

- за кое е познато дека има заедничка правна или вистинска сопственост врз правно лице, има склучено договори или воспоставено други блиски деловни врски со носителот на јавна функција или
- кое е единствен вистински сопственик на правно лице или правен аранжман за кое е познато дека се основани во корист на носителот на јавна функција.

Забелешка:

1) Во случај на промена на сопственичко-управувачката структура на Друштвото, тоа се обврзува дека навреме ќе ја извести Банката за промените во делот на вистинскиот сопственик и ќе ѝ достави на Банката нова Изјава со ажурирани податоци, во рок од 15 дена по настанување на промената
2) Според моите/нашите сознанија, лицата кои се горенаведени не се вклучени во незаконски дејствија од кој било вид
3) Податоците во оваа Изјава ги давам под полна морална, материјална и кривична одговорност и со потписот долу потврдувам дека се точни и целосни.

Место и датум:	Печат:	Потпис на овластено лице
______________________	______________________	______________________

ПОПОЛНУВА БАНКАТА

Примил и ја проверил комплетноста на апликацијата:	Потпис на овластено лице на Банката:	Работно место:
Датум:	Филијала:	

БАНКАТА ГО ЗАДРЖУВА ПРАВОТО ДА ЈА ОДБИЕ АПЛИКАЦИЈАТА БЕЗ ДОПОЛНИТЕЛНО ОБЈАСНУВАЊЕ
Важна напомена: апликацијата се смета за целосно пополнета доколку во неа се содржани сите задолжителни податоци за што проверка врши надлежен работник во банката кој го воспоставува / ажурира деловниот однос со клиентот.