

Експозитура

Датум на пополнување

**АПЛИКАЦИЈА / БАРАЊЕ**

(за идентификација/ажурирање на клиент - правно лице)

ИД на клиентот

 Резидент     Нерезидент
**1. Основни податоци за клиентот**

Полн назив			
Краток назив			
Даночен број (ЕДБ)		Матичен број (БДС)	
Држава под чиј закон е регистриран клиентот			

Пополнува резидент		Пополнува нерезидент	
Адреса во РМ		Адреса во матичната земја	
Град		Град	
Држава		Држава	
Телефон во РМ		Телефон во матичната земја	
Телефакс во РМ		Телефакс во матичната земја	

**Документ со кој се идентификува клиентот**

(се наведуваат податоци од еден од долунаведените документи од кој се задржува копија во досието на клиентот)

Број на акт од соодветен регистар на упис каде е регистрирано правното лице – нерезидент, а во отсуство на таков број наведете датум на издавање на актот - доколку таков регистар постои во државата каде е регистрирано правното лице.	
Датум на упис во регистар (датум на основање на друштвото)	
Решение од специјализирана институција за издавање дозвола 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 согласно со важечката законска регуларива)	1. <b>Да</b> (пополни под бр.1 и 2, подолу) 2. <b>Не</b> (продолжи од бр. 3)
1. Издавач на документот - назив на институција	
2. Датум на издавање на решението/дозволата	
3. Приоритетна дејност _____	Главна приходна шифра: _____
4. Организациски облик: _____	
5. Големина на компанијата / правното лице (се заокружува бројот пред големината на правното лице)	1. Микро    2. Мала    3. Средна    4. Голема (Ве молиме прочитајте го дополнителното објаснување наведено подолу за да можете точно да заокружите)
6. Број на вработени (моментална состојба)*	

**2. Останати податоци за клиентот**

Капитална поврзаност во правни лица со учество еднакво или поголемо од 20%	1. _____ 2. _____ 3. _____
Управувачка поврзаност со други правни и физички лица	1. _____ 2. _____ 3. _____
Адреса на електронска пошта	
Веб-страница*	

**Производи и услуги кои ги користите или би ги користеле** (да се заокружи)
 1. Денарска трансакциска сметка    2. Девизна трансакциска сметка    3. Платежна картичка    4. Кредити    5. Депозити    6. Електронско банкарство  
 7. Акредитив    8. Гаранција    9. Сеф    10. Останато \_\_\_\_\_

**Очекуван годишен промет и деловни односи со други земји** (да се заокружи)

<b>Очекуван годишен промет</b> на сметка во Банката (изразен во ЕУР) (да се заокружи)	1. До 500.000 евра; 2. Од 500.000 до 2.000.000 евра;	3. Од 2.000.000 до 5.000.000 евра; 4. Повеќе од 5.000.000 евра.		
	* Согласно со резултатите на анализата од воспоставениот деловен однос со клиентот, Банката го задржува правото дополнително да побара финансиски извештаи за работењето на правното лице			
<b>Очекувани деловни односи</b> со коминтенти од следниве земји: (да се заокружи)	1. Македонија (807); 2. САД (840); 3. Канада (124); 4. ЕУ _____; 5. Австралија (036);	6. Иран (364); 7. Пакистан (586); 8. Узбекистан (860); 9. Туркменистан (795);	10. Бахами (044); 11. Бермуди (060); 12. Гибралтар (292); 13. Кајмански Острови (136);	14. Британски Девс. Острови (092); 15. Панама (591); 16. Кина (156); 17. Друга земја.

**Основач/и на правното лице**

1. Основачи / сопственици (име и презиме)			
ЕМБГ		Адреса	
Бр.на лична карта/пасош		Издаден од	
2. Основачи / сопственици (име и презиме)			
ЕМБГ		Адреса	
Бр.на лична карта/пасош		Издаден од	
3. Основачи / сопственици (име и презиме)			
ЕМБГ		Адреса	
Бр.на лична карта/пасош		Издаден од	
4. Основачи / сопственици (име и презиме)			
ЕМБГ		Адреса	
Бр.на лична карта/пасош		Издаден од	

**Законски застапник и овластено/и лице/а на правното лице**

1. Законски застапник (име и презиме)			
ЕМБГ		Адреса	
Бр.на лична карта/пасош		Издаден од	
2. Законски застапник (име и презиме)			
ЕМБГ		Адреса	
Бр.на лична карта/пасош		Издаден од	
3. Законски застапник (име и презиме)			
ЕМБГ		Адреса	
Бр.на лична карта/пасош		Издаден од	
1. Овластено лице за работење со сметка (име и презиме)			
ЕМБГ		Адреса	
Бр.на лична карта/пасош		Издаден од	
2. Овластено лице за работење со сметка (име и презиме)			
ЕМБГ		Адреса	
Бр.на лична карта/пасош		Издаден од	
3. Овластено лице за работење со сметка (име и презиме)			
ЕМБГ		Адреса	
Бр.на лична карта/пасош		Издаден од	

**Лице/а за контакт на правното лице**

1. Лице за контакт (име презиме)			
Телефон		E-mail	

**3.Согласност на клиентот**

Со потпишување на оваа апликација/барање потврдувам дека:

- а) податоците кои ги наведов се точни;
- б) во случај на промена на статутарните податоци во рок од 3 работни дена од настанувањето на промената ќе ја известам Банката - о спротивно, секоја достава од страна на Банката до клиентот се смета дека е уредно извршена на адресата наведена во ова барање;
- в) се согласувам моите лични податоци наведени во оваа апликација да бидат регистрирани, обработувани, ажурирани за потребите на Банката и, доколку е потребно, Банката да изврши пренос на моите лични податоци во други држави – земји-членки на ЕУ или на ЕЕА или други држави кои не се земји-членки на ЕУ или на ЕЕА, по претходно одобрение за пренос на личните податоци од Дирекцијата за заштита на личните податоци;
- г) знам дека податоците наведени погоре претставуваат деловна тајна согласно со Законот за банки и останатата важечка законска регулатива;
- д) Банката го задржува правото да побара и други податоци за клиентот за цели на воспоставениот деловен однос;
- е) Банката го задржува правото да го прекине деловниот однос со клиентот во секое време;
- е) условите за воспоставување деловен однос со Банката ми се познати и истите во целост ги прифаќам.

\*податоци кои не се задолжителни

**Напомена:** апликацијата се смета за целосно пополнета ако во неа се содржани сите задолжителни податоци за што проверка врши надлежен работник во Банката кој го воспоставува / ажурира деловниот однос со клиентот.

Место и датум \_\_\_\_\_

Потпис на овластено лице

(лице кое ја отвора/ажурира сметката во Банката)

**Дополнително објаснување (големина на друштво / правно лице):**

1. За **микро трговец** се смета трговец кој 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-приходот остварен од трговецот од кој било извор да не надминува 50.000 ЕУР во денарска противвредност.

2. **Мал трговец** е трговец кој во секоја од последните две пресметковни години, односно во првата година од работењето задоволил најмалку два од можните три критериуми:

- просечниот број на вработени врз основа на часови на работа да е до 50 работници;
- годишниот приход да е помал од 2.000.000 евра во денарска противвредност, или вкупниот обрт да е помал од 2.000.000 евра во денарска противвредност, или
- просечната вредност (на почетокот и на крајот на пресметковната година) на вкупните средства (во актива) да е помала од 2.000.000 евра во денарска противвредност.

3. За **среден трговец** се смета трговецот кој во секоја од последните две пресметковни години, односно во првата година од работењето го задоволил првиот критериум и најмалку еден од наредните два критериума:

- просечниот број на вработените врз основа на часови на работа да е до 250 работници;
- годишниот приход да е помал од 10.000.000 евра во денарска противвредност, или
- просечната вредност (на почетокот и на крајот на пресметковната година) на вкупните средства (во актива) да е помала од 11.000.000 евра во денарска противвредност.

Трговците кои не се распределуваат во мали или во средни трговци стекнуваат статус на **големи трговци**. Во случај на неможност за класифицирање на трговците од точките 2 и 3, односно кога сите три критериуми се различни, трговецот се распределува како среден трговец. Во случај на неможност за распределување на трговците од точката 1, односно кога двата критериума се различни, трговецот се распределува како мал трговец.

## ИЗЈАВА ЗА ВИСТИНСКИ СОПСТВЕНИК

Јас \_\_\_\_\_ со ЕМБГ \_\_\_\_\_ и живеалиште на улица \_\_\_\_\_, овластено лице за отворање/ажурирање на сметката на долунаведеното друштво, во функција на \_\_\_\_\_ на Друштвото:

Полн назив: \_\_\_\_\_

Седиште: \_\_\_\_\_

ЕДБ: \_\_\_\_\_

заради воспоставување деловен однос на истото со Банката, изјавувам дека вистински сопственик/-ци (\*\*Ве молиме погледнете го објаснувањето наведено подолу) е/се:

Физички лица:

	Име и презиме	ЕМБГ*	Број на пасош/л.к.	Адреса	Носител за јавна функција (РЕР)
1					<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не
2					<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не
3					<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не
4					<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не

**\*\*Вистински сопственик** е физичко лице кое е краен сопственик или кое остварува посредно влијание врз клиентот и/или физичко лице во чие име и за чија сметка се извршува трансакцијата.

### **Вистински сопственик на правно лице е:**

- 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;
  - 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
  - Физичко лице (лица) кое на друг начин остварува контрола на правното лице.
- 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.
- 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.

### **Вистински сопственик на други правни лица:**

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.

### **Вистински сопственик на правен аранжман:**

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

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

### **Вистински сопственик на трговец поединец или на самостојни вршители на дејност:**

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

### **Вистински сопственик на буџетски корисници:**

Вистински сопственик на буџетски корисник е раководител на буџетскиот корисник.

### **Исклучоци во однос на идентификацијата на вистинскиот сопственик:**

Субјектот 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 во РМ**

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

- претседатели на држави и влади, министри и заменици или помошници министри,
- избрани претставници во законодавната власт,
- 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,
- членови на органи на управување на супервизорски и регулаторни тела и агенции, државна ревизорска институција и членови на одбор на централна банка,
- амбасадори,
- официри од висок ранг во вооружените сили (чинови повисоки од полковник),
- избрани и именувани лица согласно закон и членовите на органите на управување и надзор на правни лица основани од државата,
- лица со функции во политички партии (членови на извршните органи на политичките партии),
- 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
- градоначалници и претседатели на совети на општини.

**Поимот „носител на јавна функција“ 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 функција е 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 аранжаман за кое е познато дека се основани во корист на носителот на јавна функција.

За носители на јавна функција од точка а) до с) 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.

**Напомена:**

- 1) Во случај на промена на сопственичко-управувачката структура на Друштвото, истото се обврзува дека навремено ќе ја извести Банката за промените во делот на вистинскиот сопственик и, во рок од 15 дена од настанување на промената, на Банката ќе и достави нова изјава со ажурирани податоци;
- 2) според моите сознанија лицата кои се горенаведени не се вклучени во незаконски дејства од кој било вид;
- 3) податоците во оваа изјава ги давам под целосна материјална и кривична одговорност и со потписот долу потврдувам дека се точни и целосни.

Место и датум \_\_\_\_\_

**Изјавил :**

Име и презиме \_\_\_\_\_

Потпис \_\_\_\_\_

**Пополнува Банката**

*Забелешка за приемот и проверката на комплетноста на барањето:*

\_\_\_\_\_ (место/експозитура и датум на прием)

\_\_\_\_\_ (печат и потпис на овластен работник на Банката)

\_\_\_\_\_ (работно место)

## Прашалник за идентификација на клиенти со САД-индиции

### FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)

(Прашалникот се спроведува како анкетен лист за **правни лица**)

Назив на клиент	
Даночен број	
Адреса и место	

Ве молиме за секое прашање заокружете еден од понудените одговори:

<b>1/ Дали правното лице поседува САД-индиција?</b>	<b>ДА</b>	<b>НЕ</b>
---	-----------	-----------

**САД -индиции:** (обележете ја индицијата која ја поседува правното лице)

- правно лице основано/регистраирано во Соединетите Американски Држави (САД),
- правно лице со адреса во САД,
- правно лице со адреса за контакт во САД.

<b>2/ Дали клиентот е финансиска институција*?</b>	<b>ДА</b>	<b>НЕ</b>
--	-----------	-----------

\*Финансиска институција е институција која прибира депозити при извршување банкарски или слични деловни активности (депозитина институција); како значителен дел од деловните активности чува финансиски средства за сметка на други (старателски институции); главно е вклучена во деловни активности на инвестирање, реинвестирање, трговија со хартии од вредност, партнерство или стоки (инвестирачка институција) или е осигурителна компанија (или холдинг-компанија на осигурителна компанија) која издава или е должна да изврши плаќања на финансиска сметка (определена осигурителна институција).

#### Шифри на дејности за финансиски институции

Р.бр.	Шифра	Опис на шифра
1	64.11	Централна банка
2	64.19	Друго монетарно посредување
3	64.20	Дејности на холдинг-друштва (доколку станува збор за финансиски холдинг)
4	64.30	Трустови, останати фондови и слични финансиски институции/субјекти
5	64.91	Финансиски лизинг
6	64.92	Друго кредитно посредување
7	64.99	Други финансиско-услужни дејности
8	65.11	Осигурување живот
9	65.12	Неживотно осигурување
10	65.20	Реосигурување
11	65.30	Пензиски фондови
12	66.11	Управување со финансиски пазари
13	66.12	Дејности на посредување во работењето со хартии од вредност и стокови договори
14	66.21	Проценка на ризици и штета
15	66.30	Дејности на управување со фондови

Доколку одговорот е **ДА**, да се обезбедат информации за регистрираниот FATCA-статус:

<input type="checkbox"/> PFFI - Participating FFI	<input type="checkbox"/> LFFI - Limited FFI
<input type="checkbox"/> RDCFFI – Registered Deemed Compliant FFI	<input type="checkbox"/> NPFFI – Non Participating FFI
<input type="checkbox"/> CDCFFI – Certified Deemed Compliant FFI	
GIIN _____	

<b>3/ Дали правното лице е пасивен ентитет?</b> (согласно со шифри на дејности за пасивен ентитет)	<b>ДА</b>	<b>НЕ</b>
---	-----------	-----------

#### Шифри на дејности за пасивни NFFE

бр.	Шифра	Опис на шифра
1	64.20	Дејности на холдинг-друштва/компани
2	66.19	Останати помошни дејности кај финансиските услуги, освен осигурување и пензиски фондови
3	66.22	Дејности на застапници во осигурување и осигурителни осредници
4	66.29	Помошни дејности во осигурувањето и пензиските фондови
5	68.20	Издавање и управување со сопствен недвижен имот или недвижен имот земен под закуп (лизинг)
6	68.31	Агенции за недвижен имот
7	68.32	Управување со недвижен имот со хонорар или врз база на договор
8	70.10	Управувачки дејности
9	77.11	Изнајмување и давање под закуп (лизинг) на автомобили и моторни возила од лесна категорија
10	77.12	Изнајмување и давање под закуп на камиони
11	77.21	Изнајмување и давање под закуп на опрема за рекреација и спорт
12	77.22	Изнајмување на видеоленти и дискови
13	77.29	Изнајмување и давање под закуп на останати предмети за лична и семејна употреба
14	77.31	Изнајмување и давање под закуп (лизинг) на земјоделски машини и опрема
15	77.32	Изнајмување и давање под закуп (лизинг) на машини и опрема за градежништво и инженерство
16	77.33	Изнајмување и давање под закуп (лизинг) на кацелариски машини и опрема (вклучувајќи и компјутери)
17	77.34	Изнајмување и давање под закуп (лизинг) на водни сообраќајни средства
18	77.35	Изнајмување и давање под закуп (лизинг) на воздушни превозни средства
19	77.39	Изнајмување и давање под закуп (лизинг) на останати машини, опрема и материјални добра, неспомнати на друго место
20	77.40	Лизинг на производи од интелектуална сопственост и слични производи, освен авторски дела
21	96.09	Останати лични услужни дејности, неспомнати на друго место
22	98.20	Дејности на приватните домаќинства кои вршат различни услуги за сопствени потреби

<b>4/ Дали барем еден од значителните сопственици* поседува САД-индиција?</b>	<b>ДА</b>	<b>НЕ</b>
---	-----------	-----------

\* Значителен сопственик на правно лице е физичко лице кое остварува директно или индиректно учество од најмалку 10% од вкупните акции или удели, односно правата на глас на правното лице, вклучувајќи и поседување акции на доносител и/или кое на друг начин остварува контрола над управувањето или остварува корист со правното лице.

#### САД-индиции (обележете ја индицијата која ја поседува физичкото лице):

- државјанство од Соединетите Американски Држави (САД);
- двојно државјанство од кои едното е во САД;
- дозвола за престој во САД, т.н.зелена карта (green card);
- место на раѓање во САД, Порто Рико, Гуам и Девствени Острови, САД;
- адреса на живеење во САД;
- адреса за контакт во САД;
- телефонски број од САД.

#### Пополнува Банката

Забелешка за приемот:

\_\_\_\_\_

(место и датум на прием)

\_\_\_\_\_

(организациски дел на Банката)

\_\_\_\_\_

(печат и потпис на овластен работник на Банката)

# ИЗЈАВА ЗА СОБИРАЊЕ И ЧУВАЊЕ НА ЛИЧНИ ПОДАТОЦИ кои се водат во Централна Кооперативна Банка АД Скопје

## Согласност за собирање и чување на личните податоци

Со потпишување на оваа изјава, јас \_\_\_\_\_ од \_\_\_\_\_, а во согласност со важечката регулатива за заштита на личните податоци и банкарска тајна, ја овластувам Централна Кооперативна Банка АД Скопје (во понатамошниот текст: Банката), како Контролор на збирки на лични податоци да може за потребите на известување во согласност со Даночниот акт издаден од страна на Соединетите Американски Држави - Foreign Account Tax Compliance Act (во натамошниот текст: FATCA регулатива), да **собира и чува** лични податоци и податоци кои претставуваат банкарска тајна, кои се обезбедени при процесот на идентификација, а ги вклучува следниве податоци:

<b>1.Податоци кои се собираат и чуваат</b>
Име и презиме/назив
Идентификациски број на американски даночен обврзник (TIN);
Датум и место на раѓање (за физички лица)
Адреса на постојано место на живеење (улица, број, поштенски број, град, држава)/Седиште
Државјанство / зелена карта (за физички лица)
Tax residence country code
Име и презиме, адреса на постојано место на живеење (улица, број, поштенски број, град, држава) и TIN за вистински (значителен) сопственик на компанија (само за правни лица).

Во случај на измени и дополнувања на FATCA регулативата, запознат/та сум со фактот дека обемот на лични податоци/податоци за правното лице, кои се собираат и чуваат (наведени погоре) може да се зголеми. За промените на FATCA регулативата, Банката ќе Ве информира на начин кој Вие ќе го одберете, и тоа:

- контакт адреса,
- контакт телефон,
- контакт адреса на електронска пошта (е-маил).

Задолжително означете еден од овие начини преку кои Банката ќе Ве информира за промените на FATCA регулативата.

Банката може дополнително да објавува и соопштенија на својата веб страница и на информативните паноа во експозитурите/филијалите на банката.

ОВАА ИЗЈАВА СЕ КОРИСТИ ИСКЛУЧИВО ЗА УСОГЛАСЕНО ПОСТАПУВАЊЕ СО FATCA РЕГУЛАТИВАТА И ИМА ВАЖНОСТ ДОДЕКА ТРАЕ МОЈОТ ДЕЛОВЕН ОДНОС СО БАНКАТА/ ДЕЛОВНИОТ ОДНОС НА БАНКАТА СО ПРАВНОТО ЛИЦЕ ЧИИ ЗАКОНСКИ ЗАСТАПНИК СУМ. ЗАПОЗНАТ СУМ СО МОЖНОСТА ОВАА ИЗЈАВА ДА ЈА ПОВЛЕЧАМ ВО СЕКОЕ ВРЕМЕ СО ПОДНЕСУВАЊЕ НА ПИСМЕНО БАРАЊЕ, ЗА ВРЕМЕТРАЕЊЕ НА ДЕЛОВНИОТ ОДНОС И СООДВЕТНО СОГЛАСЕН СУМ БАНКАТА ДА ГО ПРЕКИНЕ ДЕЛОВНИОТ ОДНОС ПОРАДИ ПОВЛЕКУВАЊЕ НА ИСТАТА,

Изјавил:

.....  
(име и презиме)

.....  
(место, дата)

.....  
(своерачен потпис / личен или на овластено лице на клиентот)