

Закон за дополнителна супервизија на финансиски конгломерат

I. Општи одредби Предмет на уредување

Член 1

Со овој закон се уредуваат правилата за вршење дополнителна супервизија на банки, друштва за осигурување и брокерски куќи кога истите претставуваат дел од финансиски конгломерат.

Примена

Член 2

Одредбите од овој закон се применуваат независно од и без да се попречува примената на законите и другите прописи кои се однесуваат на вршењето супервизија на банки, друштва за осигурување и брокерски куќи.

Дефиниции

Член 3

Одделни изрази употребени во овој закон го имаат следното значење:

1. “Финансиски конгломерат е група којашто ги исполнува следниве услови:

а) на чело на групата:

- е регулиран субјект или најмалку една од подружниците во групата е регулиран субјект и регулираниот субјект којшто е на чело на групата е матично лице на правно лице од финансискиот сектор, или правно лице кое има учество во правно лице од финансискиот сектор, или правно лице поврзано со друго правно лице на начин утврден во точка 18), потточки б) и в) на овој член или

- не е регулиран субјект, но активностите на групата главно се вршат во финансискиот сектор во смисла на член 4, став (1) од овој закон,

б) најмалку еден од субјектите во групата е правно лице од осигурителниот сектор и најмалку едно правно лице е од банкарскиот сектор или од секторот за инвестициски услуги,

в) консолидираните и/или агрегираните активности на правните лица од осигурителниот сектор во групата и консолидираните и/или агрегираните активности на правните лица од банкарскиот сектор и секторот за инвестициски услуги се значајни согласно член 4, став (2) или став (3) од овој закон.

За финансиски конгломерат се смета и секоја подгрупа на групата која ги исполнува условите од оваа точка.

2. „Регулиран субјект“ е банка, друштво за осигурување и брокерска куќа;
3. „Банка“ е правно лице основано во Република Македонија согласно Законот за банките или правно лице овластено од страна на надлежен орган во земја членка на Европска Унија или трета земја да врши банкарски активности;
4. „Друштво за осигурување“ е правно лице основано во Република Македонија согласно Законот за супервизија на осигурување или правно лице овластено

од страна на надлежен орган во земја членка на Европска Унија или трета земја да врши работи на осигурување;

5. „Брокерска куќа“ е правно лице основано во Република Македонија согласно Законот за хартии од вредност или правно лице овластено од страна на надлежен орган во земја членка на Европска Унија или трета земја да врши инвестициски активности и услуги;
6. „Финансиски сектор“ е сектор кој се состои од еден или повеќе од следниве субјекти:
 - а) банки, финансиски друштва, даватели на финансиски лизинг и друштва за помошни услуги на банка (банкарски сектор);
 - б) друштва за осигурување, друштва за реосигурување и осигурителни холдинг друштва (осигурителен сектор);
 - в) брокерски куќи (сектор за инвестициски услуги);
 - г) мешовити финансиски холдинг друштва;
7. „Нерегулиран субјект“ е секој друг субјект кој не е регулиран субјект;
8. „Финансиско друштво“ е правно лице основано согласно Законот за финансиски друштва;
9. „Давател на финансиски лизинг“ е правно лице основано согласно Законот за лизинг;
10. „Друштво за реосигурување“ е правно лице основано во Република Македонија согласно Законот за супервизија на осигурување или правно лице овластено од страна на надлежен орган во земја членка на Европска Унија или трета земја да врши работи на реосигурување;
11. „Осигурително холдинг друштво“ е матично лице кое не е регулиран субјект и има седиште во Република Македонија или во земја членка на Европска Унија чија основна дејност е стекнување и поседување учество во подружници, кога тие подружници се друштва за осигурување, друштва за реосигурување или друштва за осигурување со седиште надвор од Република Македонија или надвор од земја членка на Европска Унија, при што барем една од подружниците е друштво за осигурување;
12. „Мешовито финансиско холдинг друштво“ е матично лице кое не е регулиран субјект, и кое заедно со своите подружници, од кои најмалку една е регулиран субјект со седиште во земја членка на Европска Унија, и со други субјекти сочинуваат финансиски конгломерат;
13. „Матично лице“ е правно лице кое има контрола над друго правно лице (подружница);
14. „Подружница“ е правно лице кое е контролирано од друго правно лице (матично лице). Секоја подружница основана од подружница се смета за подружница на матичното лице;
15. „Секторски прописи“ се законите и другите прописи со кои се уредува основањето, работењето и супервизијата на регулираните субјекти и тоа банки, друштва за осигурување и брокерски куќи;
16. „Контрола“ е:
 - а) директно или индиректно поседување на мнозински влог на правно или физичко лице во друго правно лице;

- б) директно или индиректно поседување на мнозинството од правата на глас на правно или физичко лице во друго правно лице;
 - в) право да се назначува и разрешува мнозинството членови на органите на управување од страна на правно или физичко лице во друго правно лице, директно или индиректно, вклучувајќи и склучен договор со еден или повеќе иматели на влог на другото правно лице за отстапување или здружување на нивните права на глас заради остварување заеднички интереси;
 - г) право да се остварува, директно или индиректно, значително влијание од страна на правно или физичко лице врз управувањето и донесувањето одлуки на друго правно лице;
 - д) право да се остварува значително влијание на правно или физичко лице врз друго правно лице според оценка на надлежните органи;
17. "Учество" е директно или индиректно поседување на најмалку 20% од вкупниот број акции или удели или од правата на глас на други правни лица;
18. "Група" е група на правни лица која се состои од:
- а) матично лице, неговите подружници и правните лица во кои матичното лице или неговите подружници имаат учество, или
 - б) правни лица кои се меѓусебно поврзани преку заедничко управување, или
 - в) правни лица во кои, во тековната финансиска година и до денот на подготовка на консолидираните извештаи, исти лица се мнозинство членови на органите на управување;
19. "Блиски врски" се кога две или повеќе лица се поврзани преку учество или контрола, како и кога две или повеќе лица се контролирани од исто лице;
20. "Надлежни органи" се органи во Република Македонија и во земја членка на Европска Унија овластени со секторските прописи за издавање дозволи/одобренија за основање и работење и/или вршење надзор, односно супервизија на банки и/или друштва за осигурување и/или брокерски куќи на индивидуална или консолидирана основа;
21. "Релевантни надлежни органи" се:
- а) надлежни органи во Република Македонија и во земја членка на Европска Унија кои се овластени за вршење консолидиран надзор, односно консолидирана супервизија на регулираните субјекти коишто се дел од финансиски конгломерат,
 - б) координатор назначен согласно член 6 од овој закон, доколку е различен од надлежниот орган од потточка а) од оваа точка,
 - в) други надлежни органи, кога тоа е потребно според оценка на надлежните органи од потточките а) и б) од оваа точка, при што особено се зема во предвид следното:
 - пазарното учество на регулираните субјекти коишто се дел од финансискиот конгломерат во Република Македонија или во земја членка на Европска Унија, особено доколку ова учество надминува 5% и

- значењето што во финансискиот конгломерат го има секој регулиран субјект основан во Република Македонија или во земја членка на Европска Унија;

22. „Внатрешни трансакции на групата“ се сите трансакции што меѓусебе ги извршуваат регулираните субјекти кои се дел од финансискиот конгломерат и чиешто извршување директно или индиректно зависи од другите правни лица во групата или од било кое физичко и правно лице поврзано преку блиски врски со правните лица од групата, а кои се склучени заради исполнување на некоја обврска, без оглед на тоа дали обврската е договорна или не и дали таа се однесува на одредено плаќање или не;
23. „Концентрација на ризик“ се сите изложености со потенцијален ризик од загуба за субјектите во финансискиот конгломерат кои се доволно големи да ја загорат солвентноста или да ја нарушат општата финансиска состојба на регулираните субјекти во финансискиот конгломерат. Ваквите изложености можат да бидат резултат на ризик од договорната страна/кредитен ризик, инвестициски ризик, осигурителен ризик, пазарен ризик и други ризици поединечно или како комбинација на меѓусебното дејство на повеќе ризици;
24. „Трета земја“ е земја која не е земја членка на Европска Унија.

II. Идентификување на финансиски конгломерат и назначување на координатор

Прагови за идентификување финансиски конгломерат

Член 4

- (1) Активностите на групата главно се вршат во финансискиот сектор ако збирот на активата на регулираните субјекти и на нерегулираните субјекти од финансискиот сектор во групата во однос на вкупната актива на целата група надминува 40%.
- (2) Активностите на различни финансиски сектори се значајни кога за секој финансиски сектор просекот на следните два односа надминува 10% и тоа:
 - односот на активата на одреден финансиски сектор и вкупната актива на финансискиот сектор во групата и
 - односот на барањето за адекватност на капиталот/солвентност на одредениот финансиски сектор и вкупните барања за адекватност на капиталот/солвентност на финансискиот сектор во групата.
- (3) Активностите во одделните финансиски сектори исто така се сметаат значајни, и доколку активата на најмалиот финансиски сектор во групата надминува 6 милијарди евра.
- (4) Како најмал финансиски сектор во финансискиот конгломерат се смета секторот со најмал просек во смисла на став (2) на овој член. При пресметување на просекот и утврдувањето на најмалиот финансиски сектор, банкарскиот сектор и сектор на инвестициски услуги се земаат заедно.

(5) Ако групата не го достигне прагот од став (2) на овој член, а го исполнува условот од ставот (3) на овој член, релевантните надлежни органи, со заеднички договор, можат да одлучат дека таквата групата не претставува финансиски конгломерат или да одлучат дека е финансиски конгломерат на кој нема да се применуваат одредбите од членовите 15, 16 и 18 од овој закон, доколку сметаат дека третманот на групата како финансиски конгломерат или примената на членовите 15, 16 и 18 од овој закон е непотребна или би можела да доведе до погрешни заклучоци во однос на целите на вршење на дополнителната супервизија.

(6) При одлучувањето од став (5) на овој член, релевантните надлежни органи особено треба да имаат во предвид дали:

(а) просекот на најмалиот финансиски сектор пресметан на начин утврден во став (2) на овој член или процентуалното учество на активата на најмалиот финансиски сектор во вкупната актива на финансискиот сектор или процентуалното учество на барањата за адекватност на капиталот/солвентност на најмалиот финансиски сектор во вкупните барања за адекватност на капиталот/солвентност на финансискиот сектор не надминува 5%, или

(б) пазарното учество не надминува 5% во Република Македонија или во која било земја-членка на Европска Унија, пресметано како учество во вкупната актива на банкарскиот сектор или секторот на инвестициски услуги и како учество во вкупните бруто премии запишани во осигурителниот сектор.

(7) Доколку релевантните надлежни органи одлучат согласно ставот (5) од овој член, за таквата одлука е потребно да ги известат другите надлежни органи.

(8) При оценувањето дали се исполнети условите за постоење финансиски конгломерат согласно со ставовите (1), (2), (3), (4), (5) и (6) на овој член, релевантните надлежни органи, по пат на заеднички договор, можат:

(а) во случаите од член 8 став (10), (11), (12) и (13) од овој закон да исклучат било кој субјект при пресметување на односите од ставовите (1) и (2) на овој член;

(б) да го земат предвид исполнувањето на праговите од ставовите (1) и (2) на овој член во последните три последователни години со цел да се избегнат ненадејните промени кои влијаат на постигнување на праговите за идентификување на финансиски конгломерат, освен во случај на значајни промени во структурата на групата.

(9) Доколку финансискиот конгломерат е идентификуван согласно со ставовите (1), (2), (3), (4), (5) и (6) на овој член, предлог за постапување по став (8) на овој член може да се даде врз основа на предлог даден од координаторот на тој финансиски конгломерат.

(10) Во исклучителни случаи, ако тоа би имало особено значење за целите на дополнителната супервизија, релевантните надлежни органи по пат на заеднички договор, можат да одлучат при пресметка на односите од ставовите (1) и (2) на овој член односот заснован на износот на активата да го заменат или да го дополнат со еден или двата следни параметри:

- структурата на приходите, и
- вонбилансните активности.

(11) Во случај кога финансискиот конгломерат над кој се врши дополнителна супервизија не ги исполнува условите од став (1) и (2) на овој член, со цел да се избегне влијанието од ненадејни промени, дополнителната супервизија ќе продолжи да се врши и во следните три години, доколку пресметаниот однос од став (1) на овој член надминува 35%, односно пресметаниот просек од став (2) на овој член надминува 8%.

(12) Во случај кога финансискиот конгломерат над кој се врши дополнителна супервизија не го исполнува условот од став (3) на овој член, со цел да се избегне влијанието од ненадејни промени, дополнителната супервизија ќе продолжи да се врши и во следните три години, доколку активата на најмалиот финансиски сектор во групата надминува 5 милијарди евра.

(13) Во периодот утврден во ставовите (11) и (12) на овој член, координаторот во договор со другите релевантни надлежни органи, може да одлучи да не се применува понискиот просек или понискиот износ утврдени во ставовите (11) и (12) на овој член и да не се врши дополнителна супервизија над финансискиот конгломерат.

(14) Пресметките од овој член кои се однесуваат на активата се вршат врз основа на агрегиран биланс на состојба на поединечните субјекти во групата, согласно со нивните годишни финансиски извештаи. Во пресметките се вклучува и збирот на активата на правните лица во кои поединечните субјекти од групата имаат учество и тоа во износ пропорционален на агрегираното учество на поединечните субјекти од групата во тие правни лица.

(15) Доколку се изготвуваат консолидирани финансиски извештаи, истите се користат наместо агрегираните извештаи.

(16) Барањата за адекватност на капиталот/солвентност, утврдени во ставовите (2) и (6) на овој член, се пресметуваат во согласност со одредбите од соодветните секторски прописи.

Идентификување на финансиски конгломерат

Член 5

(1) Надлежните органи кои издале дозвола/одобрение за основање и работење на регулираните субјекти го идентификуваат постоењето на финансискиот конгломерат согласно со членовите 3, 4 и 7 од овој закон над кој се врши дополнителна супервизија.

(2) Надлежните органи кои издале дозвола/одобрение за основање и работење на регулираните субјекти во групата, меѓусебно соработуваат и разменуваат информации во постапката на идентификување финансиски конгломерат.

(3) Доколку надлежен орган кој издал дозвола/одобрение за основање и работење на регулиран субјект смета дека истиот е член на група која може да биде идентификувана како финансиски конгломерат согласно овој закон, ги известува другите надлежни органи кои издале дозвола/одобрение за основање и работење на останатите регулирани субјекти во групата.

(4) Координаторот назначен согласно член 6 од овој закон го известува матичното лице кое е на чело на групата или, во отсуство на матично лице, регулираниот субјект со најголема актива во најважниот финансиски сектор во групата, дека групата е идентификувана како финансиски конгломерат и дека е поставен координатор.

(5) Најважен финансиски сектор во финансиски конгломерат е секторот со највисок просек во смисла на член 4 став (2) од овој закон. При пресметување на просекот и утврдувањето на најважниот финансиски сектор, банкарскиот сектор и сектор на инвестициски услуги се земаат заедно.

(6) Известувањето од став (3) на овој член особено содржи:

- преглед на правните лица кои го сочинуваат финансискиот конгломерат и назив и седиште на правното лице кое е на чело на групата,

- преглед на релевантни надлежни органи и надлежниот орган кој е назначен за координатор.

(7) За постоењето на финансиски конгломерат, координаторот исто така ги известува и:

- надлежните органи кои издале дозвола/одобрение за основање и работење на регулираните субјекти во групата,

- надлежните органи во државата во која мешовитото финансиско холдинг друштво има седиште,

- надлежните органи кои издале дозвола/одобрение за основање и работење на правни лица кои не се регулирани субјекти согласно овој закон, а се дел од финансискиот конгломерат, и

- Европската Комисија.

Критериуми за назначување на координатор

Член 6

(1) За потребите на вршење дополнителна супервизија, надлежните органи во Република Македонија и земјите членки на Европска Унија, како и надлежните органи во земјите членки на Европска Унија во кои мешовитото финансиско холдинг друштво има свое седиште и надлежните органи на Република Македонија кога мешовитото финансиско холдинг друштво има седиште во Република Македонија, ќе назначат координатор одговорен за координација и вршење на дополнителна супервизија.

(2) При назначување на координатор се земаат во предвид следните критериуми:

а) ако на чело на финансискиот конгломерат е регулиран субјект, координатор е надлежниот орган кој му издал дозвола/одобрение за основање и работење на тој регулиран субјект,

б) ако на чело на финансискиот конгломерат е мешовито финансиско холдинг друштво, координатор е надлежниот орган кој му издал дозвола/одобрение за основање и работење на регулираниот субјект кој е подружница на мешовитото финансиско холдинг друштво,

в) ако на чело на финансискиот конгломерат е мешовито финансиско холдинг друштво, коешто е матично лице на најмалку два регулирани субјекти со седиште во Република Македонија или во земја членка на Европска Унија и најмалку еден од тие субјекти има добиено дозвола/одобрение за основање и работење од надлежниот орган на земјата во која е седиштето на мешовито финансиско холдинг друштво, координатор е надлежниот орган кој му издал дозвола/одобрение за основање и работење на тој регулиран субјект,

г) ако на чело на финансискиот конгломерат е мешовито финансиско холдинг друштво кое е матично лице на најмалку два регулирани субјекти од различни финансиски сектори со седиште во земјата во која е седиштето на мешовитото финансиско холдинг друштво, координатор е надлежниот орган кој му издал дозвола /одобрение за основање и работење на регулираниот субјект од најважниот финансиски сектор, при што за целите за назначување на координатор банкарскиот сектор и секторот за инвестициски услуги се сметаат како посебни сектори,

д) ако на чело на финансискиот конгломерат се неколку мешовити финансиски холдинг друштва со седиште во Република Македонија или земја членка на Европска Унија, при што во секоја земја има регулиран субјект, координатор е надлежниот орган кој му издал дозвола/одобрение за основање и работење на регулираниот субјект со најголема актива, доколку регулираните субјекти се од ист финансиски сектор или надлежниот орган кој му издал дозвола/одобрение за основање и работење на регулираниот субјект од најважниот финансиски сектор,

ѓ) ако на чело на финансискиот конгломерат е мешовито финансиско холдинг друштво, коешто е матично лице на најмалку два регулирани субјекти со седиште во Република Македонија или земја членка на Европска Унија, при што ниту еден од регулираните субјекти нема добиено дозвола/одобрение за основање и работење од надлежниот орган во земјата во која мешовитото финансиско холдинг друштво има свое седиште, координатор е надлежниот орган кој му издал дозвола/одобрение за основање и работење на регулираниот субјект со најголема актива во најважниот финансиски сектор,

е) ако финансискиот конгломерат е група без матично лице или во сите останати случаи, координатор е надлежниот орган кој му издал дозвола/одобрение за основање и работење на регулираниот субјект со најголема актива во најважниот финансиски сектор.

(3) Во одредени случаи, релевантните надлежни органи со заеднички договор може да назначат друг надлежен орган за координатор, доколку сметаат дека примената на критериумите од став (2) на овој член не е соодветна, имајќи ја во предвид структурата на финансискиот конгломерат и релативното значење на неговите активности во различни земји, за што надлежните органи обезбедуваат мислење од финансискиот конгломерат.

III. Дополнителна супервизија

1. Опфат

Опфат на дополнителната супервизија

Член 7

(1) Дополнителната супервизија е супервизија која се врши над работењето на финансискиот конгломерат во обем и на начин пропишани со овој закон, а која ја врши орган надлежен за супервизија на банки, орган надлежен за супервизија на брокерски куќи или орган надлежен за супервизија на друштва за осигурување.

(2) Дополнителната супервизија не влијае на овластувањата кои надлежните органи од став (1) на овој член ги имаат согласно секторските прописи, а во врска со вршењето надзор или супервизија на регулираните субјекти на индивидуална основа.

(3) Предмет на вршење дополнителна супервизија на ниво на финансиски конгломерат се:

- регулиран субјект кој е на чело на финансискиот конгломерат,
- регулиран субјект чие матично лице е мешовито финансиско холдинг друштво со седиште во Република Македонија или во земја членка на Европска Унија,
 - регулиран субјект поврзан со друго правно лице од финансискиот сектор на начин утврден во член 3, точка 18) потточки б) и в) од овој закон.

(4) Доколку финансискиот конгломерат претставува подгрупа на финансиски конгломерат на чие чело се наоѓа регулиран субјект, дополнителна супервизија ќе се врши само на регулираните субјекти од тој финансиски конгломерат.

(5) Секој регулиран субјект кој не е предмет на дополнителна супервизија согласно со став (3) на овој член, чие матично лице е регулиран субјект или мешовито финансиско холдинг друштво со седиште во трета земја, е предмет на дополнителна супервизија на ниво на финансиски конгломерат на начин утврден во член 25 од овој закон.

(6) Кога правни и физички лица имаат учество или се капитално поврзани со еден или повеќе регулирани субјекти или остваруваат значително влијание над тие субјекти а не се опфатени со ставовите (3), (4) и (5) на овој член, релевантните надлежни органи, со заеднички договор, ќе одлучат дали и во кој обем ќе се врши

дополнителна супервизија на регулираните субјекти исто како истите да се дел од финансиски конгломерат.

(7) За да се врши дополнителната супервизија од став (6) на овој член, најмалку едно од правните лица мора да биде регулиран субјект и да ги исполнува условите утврдени во член 3 став (1) точка 1) потточки б) и в) од овој закон.

(8) Без да е во спротивност со одредбите од член 24 од овој закон, вршењето дополнителна супервизија на финансискиот конгломерат не значи дека надлежните органи вршат супервизија на поединечна основа на мешовити финансиски холдинг друштва, регулирани субјекти во финансискиот конгломерат со седиште во трети земји или правни лица кои не се регулирани субјекти согласно овој закон, а се дел од финансискиот конгломерат.

2. Финансиска состојба

Адекватност на капиталот

Член 8

(1) Без да е во спротивност со секторските прописи, дополнителната супервизија на адекватност на капиталот на регулираните субјекти во финансискиот конгломерат ќе се врши согласно членовите 9, 10, 11, 12, 13, 14 и 18 став (2), (3), (4) и (5) од овој закон.

(2) Регулираните субјекти во финансискиот конгломерат се должни да располагаат со соодветен износ на сопствени средства на ниво на финансискиот конгломерат и во секое време да го одржуваат нивото на сопствените средства во висина најмалку еднаква на износот на сопствените средства пресметан согласно членовите 9, 10, 11, 12, 13 и 14 од овој закон (дополнителна адекватност на капитал).

(3) Регулираните субјекти во финансиски конгломерат се должни да имаат соодветни политики за дополнителна адекватност на капиталот на ниво на финансискиот конгломерат.

(4) Регулираните субјекти или мешовитите финансиски холдинг друштва најмалку еднаш годишно ја утврдуваат дополнителната адекватност на капиталот.

(5) Координаторот врши супервизија на усогласеноста на регулираните субјекти со барањата од ставовите (2), (3) и (4) на овој член.

(6) Резултатите од пресметката на дополнителната адекватност на капиталот на финансискиот конгломерат и релевантните податоци за пресметката до координаторот ги доставува регулираниот субјект кој е на чело на финансискиот конгломерат. Кога на чело на финансискиот конгломерат е субјект кој не е регулиран субјект, тогаш податоците до координаторот ги доставува мешовитото финансиско холдинг друштво или регулираниот субјект во финансискиот конгломерат определен од страна на координаторот, а по договор со другите релевантни надлежни органи и со финансискиот конгломерат.

(7) За целите на пресметување на дополнителната адекватност на капиталот од ставот (2) на овој член, предмет на вршење дополнителна супервизија на начин и во обем дефинирани согласно со членовите 9, 10, 11, 12, 13 и 14 од овој закон се следниве субјекти:

а) банки, финансиски друштва, даватели на финансиски лизинг, и друштва за помошни услуги на банка;

б) друштва за осигурување, друштва за реосигурување и осигурителни холдинг друштва;

в) брокерски куќи;

г) мешовито финансиско холдинг друштво.

(8) При пресметување на дополнителната адекватност на капиталот на финансискиот конгломерат со примена на Методот 1 - Консолидација согласно член 12 од овој закон, износот на сопствените средства и на барањата за солвентност на субјектите во групата се пресметуваат со примена на соодветните секторски прописи.

(9) При пресметување на дополнителната адекватност на капиталот на финансискиот конгломерат со примена на Методот 2 - Одбивање и агрегација или Методот 3- Сметководствена вредност/Одбитни ставки, во пресметката се вклучува пропорционалниот дел на матичното лице или на правното лице кое има учество во друго правно лице од групата. Под „пропорционален дел“ се подразбира делот од запишаниот капитал што го поседува правното лице, директно или индиректно.

(10) Координаторот може да одлучи да исклучи одредени правни лица од пресметката на дополнителната адекватност на капиталот во следните случаи:

а) ако правното лице има седиште во трета земја во која постојат правни пречки за пренесување на потребните информации;

б) ако правното лице не е од значаен интерес во однос на целите на вршење дополнителна супервизија на регулираните субјекти во финансиски конгломерат;
и

в) ако процени дека вклучувањето на правното лице е несоодветно или ќе доведе до погрешни заклучоци во однос на целите на вршење дополнителна супервизија.

(11) По исклучок од став (10) точка б) на овој член, правните лица кои се исклучени од пресметката на дополнителна адекватност на капиталот задолжително се вклучуваат во пресметката доколку заедно како целина се од значаен интерес во однос на целите на вршење дополнителна супервизија.

(12) Во случајот од став (10) точка в) на овој член, координаторот се консултира со другите релевантни надлежни органи пред донесување на одлука, освен во итни случаи.

(13) Кога поединечен регулиран субјект не е вклучен во пресметката на дополнителната адекватност на капиталот согласно со еден од случаите утврдени

во став 10 точки (б) или (в) на овој член, надлежните органи од земјата во која е седиштето на регулираниот субјект може да бараат од правното лице на чело на финансискиот конгломерат да достави информации кои можат да ја олеснат супервизијата на регулираниот субјект.

Методи за пресметка на дополнителна адекватност на капиталот

Член 9

(1) Пресметката на дополнителната адекватност на капиталот на финансискиот конгломерат се врши во согласност со техничките принципи од член 10 и 11 од овој закон и со примена на еден или комбинација на следните три методи: Метод на консолидација (Метод 1), Метод на одбивање и агрегација (Метод 2) и Метод на сметководствена вредност/одбитни ставки (Метод 3) пропишани во членовите 12, 13 и 14 од овој закон.

(2) Координаторот на финансискиот конгломерат во соработка со другите релевантни надлежни органи и со финансискиот конгломерат, го определува методот од став (1) на овој член кој ќе се применува за пресметка на дополнителната адекватност на капиталот на финансискиот конгломерат.

(3) По исклучок од став (2) на овој член, кога на чело на финансискиот конгломерат е регулиран субјект, надлежниот орган кој му издал дозвола/одобрение за основање и работење на тој субјект го определува методот од став (1) на овој член кој ќе се применува за пресметка на дополнителната адекватност на капиталот за финансискиот конгломерат.

(4) По исклучок од став (2) на овој член, кога на чело на финансискиот конгломерат не е регулиран субјект, надлежниот орган за регулираните субјекти во тој конгломерат го определува методот од став (1) на овој член кој ќе се применува за пресметка на дополнителната адекватност на капиталот за финансискиот конгломерат.

Технички принципи

Обем и начин на пресметка на дополнителната адекватност на капиталот

Член 10

(1) Без оглед на методот кој се применува, кога правното лице е подружница и е подкапитализирано или, во случај кога правното лице е подружница која е нерегулиран субјект од финансиски сектор и има претпоставена подкапитализираност, во пресметката на дополнителната адекватност на капитал се зема предвид вкупниот износ на подкапитализираност на подружницата.

(2) Подкапитализираноста или претпоставената подкапитализираност постои кога износот на сопствените средства на правното лице е понизок од барањата за адекватноста на капиталот/солвентноста или од претпоставените барања за адекватноста на капиталот/солвентноста.

(3) Претпоставено барање за адекватност на капиталот/солвентност на нерегулиран субјект од финансиски сектор се пресметува согласно со членовите 12, 13 и 14 од овој закон.

(4) Во смисла на став (3) на овој член, претпоставено барање за адекватност на капиталот/солвентност на нерегулиран субјект од финансиски сектор е износ на сопствени средства со кој би требало да располага субјектот согласно со соодветните секторски прописи како да е регулиран субјект во тој финансиски сектор.

(5) Претпоставено барање за адекватност на капиталот/солвентност на мешовито финансиско холдинг друштво се пресметува согласно секторските прописи на најважниот финансиски сектор во финансискиот конгломерат.

(6) Во случаите од став (1) на овој член, кога според мислење на координаторот одговорноста на матичното лице е ограничена исклучиво и недвосмислено на неговото учество во капиталот на подружницата, координаторот може износот на подкапитализираност на подружницата да го одобри на пропорционална основа, зависно од учеството во капиталот на подружницата.

(7) Кога не постои капитална поврзаност помеѓу субјектите во финансискиот конгломерат, координаторот, по договор со другите релевантни надлежни органи, одлучува кој пропорционален дел ќе се земе при пресметката на дополнителната адекватност на капиталот. При одлучувањето, координаторот ги има предвид обврските што произлегуваат од меѓусебните односи на субјектите во финансискиот конгломерат.

Технички принципи при пресметката на дополнителната
адекватност на капиталот

Член 11

(1) При пресметување на дополнителната адекватност на капиталот на регулираните субјекти во финансискиот конгломерат согласно со членовите 12, 13 и 14 од овој закон, координаторот, и кога е потребно другите надлежни органи, проверуваат дали се применуваат следните принципи:

а) задолжително се отстранува повеќекратното вклучување на позициите кои влегуваат во пресметката на сопствените средства на ниво на финансискиот конгломерат и на било кое друго несоодветно креирање сопствени средства помеѓу членките во групата. За да се обезбеди елиминирање на повеќекратното вклучување на позициите и несоодветното креирање сопствени средства, надлежните органи ги применуваат соодветните секторски прописи,

б) барањата за адекватноста на капиталот/солвентноста на секој од финансиските сектори во финансискиот конгломерат се еднакви на износот на сопствените средства утврдени во согласност со соодветните секторски прописи,

в) кога има недоволно ниво на сопствени средства на ниво на финансискиот конгломерат, само позициите на сопствените средства кои не се сметаат како

одбитни ставки во согласност со поединечните секторски прописи (меѓу-секторски капитал) можат да се вклучат во утврдувањето на сопствените средства на ниво на финансискиот конгломерат,

г) во случајот од точка в) на овој став, кога во согласност со секторските прописи се предвидени ограничувања во поглед на можноста за користење на меѓусекторскиот капитал како сопствени средства, овие ограничувања соодветно се применуваат во пресметката на сопствените средства на ниво на финансискиот конгломерат,

д) во случајот од точка в) на овој став, при пресметката на сопствените средства на ниво на финансискиот конгломерат, се земаат предвид и расположивоста на сопствените средства и можноста за нивно непречено пренесување помеѓу различните правни лица во групата .

Метод на консолидација (Метод 1)

Член 12

(1) Пресметката на барањето за дополнителна адекватност на капитал на регулираните субјекти во финансискиот конгломерат се врши врз основа на консолидираните финансиски извештаи.

(2) Барањето за дополнителна адекватност на капиталот е еднакво на разликата меѓу:

а) сопствените средства на финансискиот конгломерат пресметани на консолидирана основа, при што како позиции на сопствените средства се земаат предвид позициите определени со соодветни секторски прописи, и

б) збирот на потребниот капитал/потребната солвентност за секој различен финансиски сектор во групата утврден врз основа на соодветните секторски прописи.

(3) За нерегулираните субјекти од финансискиот сектор се пресметува претпоставено барање за потребниот капитал/потребната солвентност и се додава на износот од став (2) точка б) на овој член.

(4) Разликата од став (2) на овој член не смее да има негативна вредност.

Метод на Одбивање и агрегација (Метод 2)

Член 13

(1) Пресметката на барањето за дополнителна адекватност на капиталот на регулираните субјекти во финансискиот конгломерат се врши врз основа на финансиските извештаи на секое правно лица во групата.

(2) Барањето за дополнителна адекватност на капиталот е еднакво на разликата меѓу:

а) збирот на сопствените средства на сите регулирани и нерегулирани субјекти од финансискиот сектор во финансискиот конгломерат при што како позиции на сопствените средства се земаат предвид позициите определени со соодветните секторски прописи, и

б) збирот на:

- потребниот капитал/потребната солвентност за секој регулиран и нерегулиран субјект од финансиски сектор утврдени согласно со соодветните секторски прописи, и

- сметководствената вредност на учествата во другите правни лица од групата.

(3) За нерегулираните субјекти од финансискиот сектор се пресметува претпоставеното барање за потребниот капитал/потребната солвентност. Сопствените средства и барањата за потребниот капитал/потребната солвентност се земаат предвид согласно со нивното пропорционално учество како што е утврдено во член 8 став (9) од овој закон и во согласност со членовите 10 и 11 од овој закон.

(4) Разликата од став (2) на овој член не смее да има негативна вредност.

Метод на сметководствена вредност/одбитни ставки (Метод 3)

Член 14

(1) Пресметката на барањето за дополнителна адекватност на капиталот на регулираните субјекти во финансиски конгломерат се врши врз основа на финансиските извештаи на секое правно лица во групата.

(2) Барањето за дополнителна адекватност на капиталот е еднакво на разликата меѓу:

а) сопствените средства на матичното лице или правното лице на чело на финансискиот конгломерат, при што како позиции на сопствените средства се земаат позициите определени со соодветните секторски прописи, и

б) збирот на:

- потребниот капитал/потребната солвентност на матичното лице или на правното лице на чело на финансискиот конгломерат, и

- поголемиот износ од сметководствената вредност на учеството на матичното лице или на правното лице на чело на финансискиот конгломерат во другите правни лица во групата или од потребниот капитал/потребната солвентност на тие лица во групата, при што потребниот капитал/потребната солвентност на другите правни лица во групата се утврдува согласно со нивното пропорционално учество како што е утврдено во член 8 став (9) од овој закон и во согласност со членовите 10 и 11 од овој закон.

(3) За нерегулираните субјекти од финансискиот сектор се пресметува претпоставеното барање за потребниот капитал/ потребната солвентност. При

вреднувањето на соодветните елементи за пресметка на барањата за дополнителна адекватност на капиталот, учеството може да се вреднува по методот на главнина но само ако матичното лице или правното лице на чело на финансискиот конгломерат е од финансискиот сектор.

(4) Разликата од став (2) од овој член не смее да има негативна вредност.

Концентрација на ризик

Член 15

(1) Без да е во спротивност со секторските прописи, дополнителната супервизија на концентрацијата на ризик на регулираните субјекти во финансискиот конгломерат се врши во согласност со член 17 и член 18 ставови (2), (3) и (4) од овој закон.

(2) Регулираните субјекти или мешовитите финансиски холдинг друштва редовно, а најмалку еднаш годишно, го известуваат координаторот за секоја значајна концентрација на ризик на ниво на финансискиот конгломерат, согласно овој член и член 17 од овој закон.

(3) Известувањето од став (2) на овој член до координаторот го доставува регулираниот субјект кој е на чело на финансискиот конгломерат. Кога на чело на финансискиот конгломерат е субјект кој не е регулиран субјект, тогаш известувањето до координаторот го доставува мешовитото финансиско холдинг друштво или регулираниот субјект определен од страна на координаторот во соработка со другите релевантни надлежни органи и со финансискиот конгломерат.

(4) Концентрациите на ризик од став (2) на овој член се предмет на супервизија од страна на координаторот согласно членовите 6, 19, 20, 21, 22, 23 и 24 од овој закон.

(5) За остварување на целите на дополнителна супервизија, надлежните органи можат да пропишат квантитативни ограничувања или да преземат други супервизорски мерки во однос на секоја концентрација на ризикот на ниво на финансиски конгломерат.

(6) Доколку постојат секторски прописи за концентрацијата на ризик на најважниот финансиски сектор во финансискиот конгломерат, а на чело на финансискиот конгломерат е мешовитото финансиско холдинг друштво, тие прописи се применуваат на тој сектор како целина, вклучувајќи го и мешовитото финансиско холдинг друштво.

Внатрешни трансакции на групата

Член 16

(1) Без да е во спротивност со секторските прописи, дополнителната супервизија на внатрешните трансакции помеѓу регулираните субјекти во финансискиот конгломерат се врши во согласност со член 17 и член 18 ставови (2), (3) и (4) од овој закон.

(2) Регулираните субјекти или мешовитите финансиски холдинг друштва редовно, а најмалку еднаш годишно го известуваат координаторот за сите значајни внатрешни трансакции помеѓу регулираните субјекти во финансискиот конгломерат, согласно со овој член и членот 17 од овој закон.

(3) Внатрешната трансакција на групата се смета дека е значајна ако нејзиниот износ надминува најмалку 5% од вкупниот износ на сопствените средства на финансискиот конгломерат.

(4) Известувањето од став (2) на овој член до координаторот го доставува регулираниот субјект кој е на чело на финансискиот конгломерат. Кога на чело на финансискиот конгломерат е субјект кој не е регулиран субјект, тогаш известувањето до координаторот го доставува мешовитото финансиско холдинг друштво или регулираниот субјект определен од страна на координаторот во соработка со другите релевантни надлежни органи и со финансискиот конгломерат.

(5) Внатрешните трансакции на групата се предмет на дополнителна супервизија од страна на координаторот.

(6) За остварување на целите на дополнителна супервизија, надлежните органи можат да утврдат квантитативни ограничувања и квалитативни барања или да преземат други супервизорски мерки во однос на внатрешни трансакции на групата.

(7) Доколку постојат секторски прописи за внатрешни трансакции на групата на најважниот финансиски сектор во финансискиот конгломерат, а на чело на финансискиот конгломерат е мешовитото финансиско холдинг друштво, тие прописи се применуваат на тој сектор како целина, вклучувајќи го и мешовитото финансиско холдинг друштво.

Постапување на координаторот при вршење супервизија на внатрешни трансакции на групата и концентрација на ризикот

Член 17

(1) Координаторот, во договор со другите релевантни надлежни органи, ги идентификува видовите трансакции и ризиците за кои регулираните субјекти во финансискиот конгломерат треба да известуваат согласно со членовите 15 и 16 од овој закон, и ја определува фреквентноста во известувањето и роковите во кои треба да се достават известувањата од членовите 15 и 16 од овој закон до координаторот. При дефинирањето или давањето на мислење за видовите трансакции и за ризиците, координаторот и релевантните надлежни органи водат сметка за структурата на групата и управувањето со ризиците во финансискиот конгломерат.

(2) Координаторот, во договор со другите релевантни надлежни органи и со финансискиот конгломерат, врз основа на утврдените барања за сопствените средства и/или техничките резерви дефинира соодветни прагови за идентификација на значајните внатрешни трансакции на групата и значајната

концентрација на ризик за кои треба да се известува согласно со овој член и со членовите 15 и 16 од овој закон.

(3) При вршењето супервизија на внатрешните трансакции на групата и концентрацијата на ризик, координаторот особено ја следи можноста за пренесување на ризиците помеѓу субјектите во финансискиот конгломерат, ризикот од конфликт на интереси, ризикот од неприменување на секторските прописи и нивото или обемот на ризиците.

(4) Надлежните органи соодветно ги применуваат секторските прописи за внатрешни трансакции на групата и концентрација на ризикот.

Системи на внатрешна контрола и управување со ризиците

Член 18

(1) Регулираните субјекти во финансискиот конгломерат воспоставуваат и применуваат соодветен систем за управување со ризикот и систем на внатрешна контрола кои вклучуваат соодветни административни и сметководствени процедури и процеси.

(2) Системот за управување со ризиците вклучува:

(а) политики за преземање и управување со ризиците, политики за одобрување и ревидирање на стратегиите, како и следење на нивното спроведување од страна на финансискиот конгломерат во однос на сите ризици што ги преземаат регулираните субјекти во финансискиот конгломерат;

(б) соодветни политики за адекватност на капиталот со цел да се предвиди влијанието на деловната стратегија на регулираните субјекти врз профилот на ризик и нивото на сопствени средства на финансискиот конгломерат согласно со членовите 8, 9, 10, 11, 12, 13 и 14 од овој закон;

(в) соодветни процедури за да се осигури дека системите за следење на ризиците кај регулираните субјекти во финансискиот конгломерат се соодветно интегрирани во нивната организациска структура и дека се преземени сите мерки за да се обезбеди меѓусебна усогласеност на системите имплементирани во сите субјекти кои се предмет на дополнителна супервизија со што се овозможува мерење, следење и контрола на ризиците на ниво на финансискиот конгломерат.

(3) Системот на внатрешната контрола вклучува:

(а) механизми коишто ќе овозможат адекватноста на капиталот да ги опфати сите материјални ризици на кои се изложени субјектите, со што ќе се обезбеди одржување на соодветно ниво на сопствени средства во однос на висината на тие ризици;

(б) сметководствени процедури и систем за известување за идентификувањето, мерењето, следењето и контролата на внатрешните трансакции на групата и концентрацијата на ризиците.

(4) Сите субјекти кои се предмет на дополнителната супервизија согласно член 7 од овој закон се должни системот за внатрешна контрола да го воспостават на начин што ќе овозможи добивање на податоци и информации релевантни за вршење на дополнителната супервизија.

(5) Политиките, процедурите и системите од овој член подлежат на дополнителна супервизија од страна на координаторот.

3. Вршење на дополнителна супервизија

Задачи на координаторот

Член 19

(1) Задачите на координаторот при вршење на дополнителна супервизија вклучуваат:

а) координација при собирање и дистрибуција на релевантни и значајни информации помеѓу надлежните органи, во редовни услови на работење и во кризни состојби, вклучувајќи и дистрибуција на информации кои се од значење за вршење супервизија од страна на надлежните органи согласно со секторските прописи,

б) надзор и проценка на финансиската состојба на финансискиот конгломерат,

в) проценка на усогласеноста на финансискиот конгломерат со барањата за потребната стапка на адекватност на капиталот, концентрацијата на ризик и внатрешните трансакции на групата согласно членовите 8, 15 и 16 од овој закон,

г) проценка на структурата на финансискиот конгломерат, организацијата и системот на внатрешна контрола од членот 18 од овој закон,

д) планирање и координација на супервизорските активности во соработка со вклучените релевантни надлежни органи, особено во итни ситуации,

ѓ) други задачи, мерки и одлуки доделени на координаторот согласно со овој закон.

(2) Координаторот и другите релевантни надлежни органи, а доколку е потребно и со други надлежни органи, склучуваат меморандуми за соработка со цел да се обезбеди ефикасно вршење на дополнителната супервизија над финансискиот конгломерат.

(3) Со меморандумот за соработка од став (2) на овој член поблиску се уредуваат дополнителните задачи коишто може да му бидат доверени на координаторот, постапката на донесување на одлуки од страна на релевантните надлежни органи и соработката со другите надлежни органи.

(4) Информациите коишто му се потребни на координаторот од одреден надлежен орган, а кои информации претходно биле доставени до друг надлежен орган согласно секторските прописи, координаторот ќе ги побара директно од другиот

надлежен орган со цел спречување на двојно известување на различните надлежни органи вклучени во процесот на дополнителна супервизија.

(5) Без да е во спротивност со можноста за пренесување на одредени супервизорски надлежности и одговорности, надлежностите и одговорностите на координаторот во врска со вршењето дополнителна супервизија на регулираните субјекти во финансискиот конгломерат согласно со овој закон не влијаат врз задачите и одговорностите на надлежните органи при вршење супервизија на регулираните субјекти согласно со секторските прописи.

Соработка и размена на информации помеѓу координаторот и надлежните тела

Член 20

(1) Надлежните органи одговорни за вршење дополнителна супервизија на регулираните субјекти во финансискиот конгломерат и координаторот се должни да соработуваат меѓусебно и да ги разменуваат сите информации коишто се релевантни или значајни за вршење на супервизијата согласно со секторските прописи и овој закон.

(2) Информациите од став (1) на овој член кои се релевантни се разменуваат на барање, а значајните информации се разменуваат на сопствена иницијатива од надлежните органи и од координаторот.

(3) Значајни информации кои надлежните органи ги разменуваат на сопствена иницијатива се најмалку информациите кои се однесуваат на:

а) идентификација на сите правни лица коишто го сочинуваат финансискиот конгломерат и надлежните органи за супервизија на регулираните субјекти во финансискиот конгломерат,

б) политиките и стратегиите за работа на финансискиот конгломерат,

в) финансиската состојба на финансискиот конгломерат, особено во врска со барањата за адекватност на капиталот, внатрешните трансакции на групата, концентрацијата на ризик и профитабилноста,

г) податоци за мнозинските акционери и органите на управување на правните лица кои го сочинуваат финансискиот конгломерат,

д) организацијата, управувањето со ризиците и системите на внатрешна контрола на ниво на финансиски конгломерат,

ѓ) постапките за собирање информации од правните лица кои го сочинуваат финансискиот конгломерат и проверка на тие информации,

е) неповолните движења во регулираните субјекти во финансискиот конгломерат или неповолните движења во другите правни лица кои го сочинуваат финансискиот конгломерат, а кои би можеле сериозно да влијаат на регулираните субјекти во финансискиот конгломерат, и

ж) прекршочните санкции и мерките кои надлежните органи им ги изрекле на правните лица коишто го сочинуваат финансискиот конгломерат согласно со секторските прописи или овој закон.

(4) Надлежните органи за потребите за вршење на нивните задачи во врска со регулираните субјекти во финансискиот конгломерат, може да ги разменуваат информациите од став (3) на овој член согласно со секторските прописи и со националните централни банки, Европскиот систем на Централни банки и Европската централна банка.

(5) Без да е во спротивност со надлежностите на надлежните органи утврдени со секторските прописи, надлежните органи меѓусебно се консултираат пред донесувањето одлуки кои се од значење за супервизијата, односно надзорот на другите надлежни органи, а кои се однесуваат на:

- промени во сопственичката, организациската или управувачката структура на регулираните субјекти во финансискиот конгломерат за кои се бара согласност или одобрение од надлежните органи,

- прекршочните санкции или мерките кои надлежните органи им ги изрекле на правните лица коишто го сочинуваат финансискиот конгломерат.

(6) По исклучок од став (5) на овој член, надлежен орган може да донесе одлука и без меѓусебна консултација со другите надлежни органи, во итни случаи или во случај кога таквата консултација може да влијае на ефикасноста на одлуката. За донесената одлука надлежниот орган е должен без одлагање да ги извести другите надлежни органи.

(7) Координаторот може да ги повика надлежните органи од земјите во кои матичното лице има седиште, а кои не вршат дополнителна супервизија согласно член 6 од овој закон, да побараат од матичното лице било каква информација која е релевантна за вршењето на неговите задачи утврдени во член 19 од овој закон и да му ги достават тие информации на координаторот.

(8) Информациите од член 21 став (2) од овој закон кои му се потребни на надлежниот орган одговорен за вршење дополнителна супервизија, а кои претходно биле доставени до друг надлежен орган согласно секторските прописи, надлежниот орган ќе ги побара директно од другиот надлежен орган.

(9) Надлежните органи ги разменуваат информациите согласно со ставовите (1), (2), (3), (4), (5) и (6) на овој член и со други органи согласно со закон.

(10) Собирањето или поседувањето на информации од страна на надлежните органи за правните лица во финансискиот конгломерат кои не се регулирани субјекти не значи дека тие надлежни органи се одговорни за вршење супервизија на тие лица на поединечна основа.

(11) Надлежните органи ги чуваат како доверливи сите податоци и информации кои ќе ги добијат при вршењето на дополнителната супервизија, согласно со закон.

Пристап до информации

Член 21

(1) Надлежните органи за потребите за вршење дополнителна супервизија имаат право на пристап до било која информација која се однесува на регулираните и нерегулираните субјекти во финансискиот конгломерат.

(2) Регулираните и нерегулираните субјекти во финансискиот конгломерат се должни на надлежните органи за потребите за вршење дополнителна супервизија да им овозможат пристап до информациите од став (1) на овој член или истите да им ги достават на нивно барање.

Проверка на информации

Член 22

(1) Надлежен орган којшто од друг надлежен орган, за потребите за вршење дополнителна супервизија, добил барање за проверка на информации кои се однесуваат на правно лице кое е дел од финансискиот конгломерат и има седиште во земјата на надлежниот орган кој треба да ја врши проверката, може да постапи на еден од следните начини:

- самостојно да ја изврши проверката на информациите,
- да му овозможи на надлежниот орган кој бара проверка на информациите сам да ја изврши проверката на тие информации,
- согласно со секторските прописи да избере овластен ревизор или друго стручно лице да ја изврши проверката на информациите.

(2) Во случаите од став (1) алинеи 1 и 3 на овој член, надлежниот орган кој го поднесува барањето за проверка има можност да учествува во проверката на информациите.

Мерки кои ги преземаат надлежните органи

Член 23

(1) Ако регулираните субјекти во финансискиот конгломерат не ги исполнуваат барањата утврдени во членовите 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16 и 18 од овој закон или кога барањата се исполнети, но и покрај тоа солвентноста е доведена во опасност или кога внатрешните трансакции на групата или концентрацијата на ризикот можат да ја нарушат финансиската состојба на регулираните субјекти, надлежните органи, без одложување, преземаат неопходни мерки за подобрување на финансиската состојба на конгломератот согласно со секторските прописи (во натамошниот текст: супервизорски мерки).

(2) Супервизорските мерки од став (1) на овој член се преземаат од страна на координаторот, ако се работи за мешовитото финансиско холдинг друштво, односно супервизорските мерки ги преземаат надлежните органи кога се работи за регулирани субјекти во финансиски конгломерат на чие чело не е мешовитото финансиско холдинг друштво.

(3) Надлежниот орган којшто е назначен за координатор согласно член 6 од овој закон ги известува другите надлежни органи за преземените мерки од став (2) на овој член.

(4) Координаторот и надлежните органи вклучени во дополнителната супервизија на финансискиот конгломерат ги координираат нивните активности при преземањето мерки.

(5) Надлежните органи можат да преземаат супервизорски мерки согласно став (1) на овој член и во случај на непочитување на секторските прописи од страна на регулирани субјекти во финансискиот конгломерат.

Органи на управување на мешовитото финансиско холдинг друштво

Член 24

Член на орган на управување и надзор на мешовитото финансиско холдинг друштво може да биде лице коешто ги исполнува условите за член во органите на управување и надзор на регулираните субјекти согласно со секторските прописи на најважниот финансиски сектор во групата.

4. Трети земји

Матични друштва од трети земји

Член 25

(1) Надлежните органи се должни да проверат дали регулираните субјекти чие матично лице има седиште во трета земја се предмет на дополнителна супервизија од страна на надлежни органи во третата земја, на начин утврден со овој закон.

(2) Проверката од став (1) на овој член ја врши надлежниот орган кој е назначен за координатор согласно член 6 од овој закон, а на барање на матичното лице со седиште во трета земја или било кој од регулираните субјекти со седиште во Република Македонија или земја членка на Европска Унија или на сопствена иницијатива на надлежниот орган од став (1) на овој член.

(3) Во постапката на проверка, надлежниот орган од став (1) на овој член се консултира со другите релевантни надлежни органи.

(4) Доколку дополнителната супервизија што ја врши надлежниот орган во трета земја не е уредена на начин утврден со овој закон, на регулираните субјекти чие матично лице има седиште во трета земја ќе се применуваат одредбите за вршење дополнителна супервизија на регулирани субјекти согласно со овој закон или ќе се применуваат други методи утврдени согласно со ставот (5) на овој член.

(5) Координаторот ги утврдува другите методи за вршење на дополнителна супервизија од став (4) на овој член, во согласност со релевантните надлежни органи.

(6) Надлежните органи може да побараат основање на мешовито финансиско холдинг друштво со седиште во Република Македонија или во земја членка на Европска Унија и да вршат дополнителна супервизија на регулираните субјекти во финансискиот конгломерат на чие чело е мешовитото финансиско холдинг друштво во согласност со овој закон.

(7) За примената на методите од ставот (5) на овој член, се известуваат надлежни органи од третата земја и Европската Комисија.

Соработка со надлежните органи од трети земји

Член 26

(1) Надлежните органи може да склучуваат меморандуми за соработка со еден или повеќе надлежни органи од трети земји за потребите за вршење дополнителна супервизија на регулираните субјекти во финансискиот конгломерат.

(2) Меморандумите за соработка од став (1) на овој член претставуваат основа за размена на информации за потребите за вршење дополнителна супервизија на регулираните субјекти во финансискиот конгломерат и го регулираат начинот на соработка и размена на податоци на начин којшто е најмалку еднаков на начинот на соработка и размена на податоци помеѓу надлежните органи од Република Македонија и земјите членки на Европска Унија предвиден со овој закон.

IV. Прекршочни санкции

Член 27

За прекршоците пропишани со овој закон прекршочна постапка води и прекршочна санкција изрекува релевантниот надлежен орган во Република Македонија (во натамошниот текст: прекршочен орган) во согласност со:

- секторските прописи зависно од секторот на кој припаѓаат регулираните субјекти од финансискиот конгломерат и
- прописите со кои се уредува основањето и работењето на нерегулираните субјекти од финансискиот конгломерат.

Член 28

(1) Глоба во износ од 20.000 евра во денарска противвредност ќе му се изрече за прекршок на регулиран субјект, ако:

- а) ако не го одржува износот на сопствени средства на начин пропишан во членот 8 од овој закон,
- б) во согласност со член 21 став (2) од овој закон не овозможува пристап до информации,

в) не се придржува на принципите и методите во врска со пресметката на дополнителната адекватност на капиталот согласно членовите 9, 10 и 11 од овој закон.

(2) Глоба во износ од 30% од одмерената глоба на регулираниот субјект ќе му се изрече за прекршоците од ставот (1) на овој член на одговорното лице во регулираниот субјект.

(3) Глоба во износ од 8.000 евра во денарска противвредност ќе им се изрече за прекршокот од став (1) точка б) на овој член и на мешовитото финансиско холдинг друштво, финансиски друштва, даватели на финансиски лизинг, друштва за помошни услуги на банка и осигурителни холдинг друштва.

(4) Глоба во износ од 30% од одмерената глоба на правното лице од став (3) на овој член ќе му се изрече за прекршоците од ставот 1 на овој член на одговорното лице во правното лице од став (3) на овој член.

Член 29

(1) Глоба во износ од 15.000 евра во денарска противвредност ќе му се изрече за прекршок на регулиран субјект и на мешовитото финансиско холдинг друштво, ако:

- а) не го извести кординаторот за секоја значајна концентрација на ризик на ниво на финансискиот конгломерат согласно со член 15, став (2) од овој закон;
- б) не го извести кординаторот за сите значајни внатрешни трансакции помеѓу регулираните субјекти во финансискиот конгломерат согласно со член 16, став (2) од овој закон.

(2) Глоба во износ од 30% од одмерената глоба на регулираниот субјект и на мешовитото финансиско холдинг друштво ќе му се изрече за прекршоците од ставот (1) на овој член на одговорното лице во регулираниот субјект и на одговорното лице во мешовитото финансиско холдинг друштво.

Член 29-а

Одмерувањето на висината на глобата за правно лице се врши согласно Законот за прекршоци.

V.Завршна одредба

Член 30

Овој закон влегува во сила осмиот ден од денот на објавувањето во „Службен весник на Република Македонија“, а ќе отпочне да се применува со денот на пристапување на Република Македонија во Европската унија.

Преодни и завршни одредби од Законот за изменување и дополнување на Законот за дополнителна супервизија на финансиски конгломерат („Службен весник на Република Македонија“ бр.154/15)

Овој закон влегува во сила со денот на објавувањето во "Службен весник на Република Македонија".