

ЗАКОН ЗА ФОНДОТ ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ДЕПОЗИТИ

Пречистен текст – Неофицијална верзија¹

I. ОПШТИ ОДРЕДБИ

Член 1

Со овој закон се основа и се уредува работењето и организацијата на Фондот за осигурување на депозити.

Член 2

Фондот за осигурување на депозити (во натамошниот текст: Фонд) го основа и е во сопственост на Република Македонија.

Фондот е правен следбеник на Фондот за осигурување на штедни влогови.

Член 3

Фондот има својство на правно лице.

Седиштето на Фондот е во Скопје.

Член 3-а

Фондот е специјализирана финансиска институција која ги обесштетува осигурените депозити во банките и штедилниците, во кои настанал ризичен настан, согласно член 9 став 1 од овој закон.

II. ДЕПОЗИТИ ШТО СЕ ПРЕДМЕТ НА ОСИГУРУВАЊЕ

Член 4

Банките, филијалите на странските банки и штедилниците основани во Република Македонија се должни во Фондот да ги осигурат депозитите.

Под депозити во смисла на овој закон се подразбираат денарските и девизните депозити, трансакциските сметки, депозитите врзани за парични картички и девизни приливи на физичките лица (во натамошниот текст: депозит).

Во случај на обесштетување од страна на Фондот, поединечните депозити на едно лице во една банка, филијала на странска банка или штедилница се сметаат за единствен депозит.

Член 4-а

Гувернерот на Народната банка на Република Македонија ќе донесе решение за забрана за прибирање на депозити на банка, филијала на странска банка или штедилница која е исклучена од членство во Фондот поради неплаќање на премија.

¹ Пречистениот текст на Законот за Фондот за осигурување на депозити го опфаќа Законот за Фондот за осигурување на депозити и измените и дополнувањата на Законот (“Службен весник на Република Македонија” бр.63/00, 29/02, 43/02, 49/03, 81/08 и 158/10).

Членството во Фондот престанува и во случај кога гувернерот на Народната банка на Република Македонија ќе донесе решение за укинување на дозволата за основање и работење на банка, филијала на странска банка или штедилница. Фондот ги осигурува вкупните депозити во банките, филијалите на странските банки и штедилниците депонирани до денот на конечноста на решенијата од ставовите 1 и 2 на овој член.

III. СРЕДСТВА

Член 5

Паричните средства на Фондот изнесуваат најмалку 4% од вкупните депозити во банките, филијалите на странските банки и штедилниците во Република Македонија.

Под парични средства на Фондот се подразбираат средствата кои се наоѓаат на сметките на Фондот во Народната банка на Република Македонија, сметките на Фондот во деловните банки, паричните средства инвестирани во хартии од вредност и паричните средства инвестирани во деривативни финансиски инструменти.

Фондот е должен да го одржува нивото на средствата од ставот 1 на овој член.

Кога средствата на Фондот ќе го надминат нивото од ставот 1 на овој член, Управниот одбор на Фондот може да донесе одлука за престанок на обврската за плаќање на премија во Фондот од страна на банките и штедилниците.

По исклучок од ставот 4 на овој член, банките, филијалите на странските банки и штедилниците плаќаат премија во периодот кога се под дополнителни мерки преземени од страна на гувернерот на Народната банка на Република Македонија согласно со членот 133 од Законот за банките или е воведена администрација согласно со членот 139 од Законот за банките. Премијата се плаќа по стапка утврдена од страна на Управниот одбор на Фондот.

Член 6

Средствата на Фондот се формираат од основачкиот влог, наплата на премии за осигурување на депозитите на физички лица и приходи од пласмани.

Средствата со кои располага Фондот може да ги пласира во:

- 1) хартии од вредност издадени од страна на Република Македонија и од Народната банка на Република Македонија со рок на пристигнување до шест месеци од нивното стекнување од страна на Фондот;
- 2) должнички хартии од вредност издадени од странски држави, централни банки или јавни меѓународни финансиски институции, рангирани од страна на најмалку две меѓународно признати агенции за оценка на кредитниот ризик во една од двете највисоки категории, во висина на осигурените депозити што гласат на странска валута;
- 3) фјучерси, опции и термински договори кај депозитни институции рангирани од страна на најмалку две меѓународно признати агенции за оценка на кредитниот ризик во една од двете највисоки категории, во висина до 2% од

средствата на Фондот.

Средствата на Фондот можат да се користат само за обештетување на осигурените депозити на физичките лица и за покривање на трошоци на работење на Фондот.

Член 7

За осигурување на депозитите на физичките лица Фондот наплатува премија од членките на Фондот по стапка најмногу до 0,7% годишно од вкупните депозити на физичките лица во секоја банка и штедилница.

Начинот, рокот на плаќање и висината на премијата од ставот 1 на овој член ја утврдува управниот одбор на Фондот.

Во случај на доцнење со уплатата на премиите од ставот 1 на овој член, Фондот пресметува и наплатува законска затезна камата.

Во случај на неплаќање на премија од ставот 1 на овој член во период од шест месеци едноподруго, престанува членството во Фондот.

Фондот е должен веднаш да ја извести Народната банка на Република Македонија за случаите од ставовите 3 и 4 на овој член.

Средствата уплатени во Фондот од страна на банките и штедилниците по основ на премии се неповратни.

Новооснованите банки и штедилници се должни при зачленувањето во Фондот да уплатат влезна премија во висина од 1 % од основачкиот капитал.

Член 8

Доколку на Фондот му недостасуваат средства за исплата на осигурените депозити на физичките лица, Фондот обезбедува дополнителни средства преку:

- 1) дополнителни уплати од банките и штедилниците, но не повеќе од три месечни премии уплатени во месецот кој му претходи на месецот во кој гувернерот на Народна банка на Република Македонија го донел решението од членот 4-а став 2 на овој закон;
- 2) задолжување во земјата и странство;
- 3) позајмици од Буџетот на Република Македонија.

Дополнителните уплати од ставот 1 точка 1 на овој член банките и штедилниците се должни да ги уплатат на сметката на Фондот најдоцна во рок од осум дена од денот на доставувањето на пресметката до банките и штедилниците од страна на Фондот.

IV. ИСПЛАТА НА ДЕПОЗИТИТЕ

Член 9

Фондот започнува со обештетувањето на осигурените депозити во рок од 20 дена од денот на конечната на решението на гувернерот на Народната банка на Република Македонија од членот 4-а став 2 на овој закон.

Во исклучителни околности, Фондот може да го продолжи рокот од ставот 1 на овој член за најмногу десет дена.

Фондот ги обесштетува осигурените депозити, но не повеќе од денарска противвредност на 30.000 евра по депозит во една банка, филијала на странска банка или штедилница пресметани по средниот курс на Народната банка на Република Македонија на денот на конечноста на решението од членот 4-а став 2 на овој закон.

Во износот од ставот 3 на овој член се пресметува главнината на депозитот, договорената пресметана и припишана камата и непристигнатата камата до денот на конечноста на решението од членот 4-а став 2 на овој закон.

На денот на конечноста на решението од членот 4-а став 2 на овој закон депозитите вложени во девизи се конвертираат во денари по среден курс на Народната банка на Република Македонија.

Обесштетувањето на денарските и девизните депозити се исплатува во денари.

Во случај на сомневање дека побарувањата на депонентите на членките на Фондот произлегуваат од трансакции поврзани со перење пари или финансирање на тероризам, исплатата на побарувањата на депонентите нема да се изврши се до правосилноста на судската одлука за поврзаноста на трансакцијата со перење на пари или финансирање на тероризам.

V. ДЕПОЗИТИ ШТО НЕ СЕ ОБЕСШТЕТУВААТ

Член 10

Фондот не ги обесштетува следните депозити на физичките лица:

1. Депозити на физички лица на кои им биле дадени привилегирани каматни услови, различни од оние објавени во банката или штедилницата;
2. Депозити на физички лица сопственици на над 5% од акциите со право на управување со банката или штедилницата;
3. Депозити на членови на органите на управување на банката или штедилницата;
4. Депозити на роднини од прв степен на лицата од точките 2, 3 и 4 на овој член.

5. Депозити кои се поврзани со трансакции со кои се вршело перење пари доколку прекршителот е осуден и казната е во сила.

Во случај кога депонентот има обврски кон банката, вкупниот износ на депозити на депонентот се намалува за износот на обврските на лицето кон банката или штедилницата.

Во случај на заеднички депозит се смета дека деловите на вложувачите се еднакви ако во договорот поинаку не е определено.

При утврдување на износот од членот 9 став 3 на овој закон се зема предвид учеството на секој депонент во заедничката сметка.

VI. ОРГАНИ НА ФОНДОТ

Член 11

Органи на Фондот се: Управен одбор и директор.

Член 12

Управниот одбор е составен од пет члена именувани од Владата на Република Македонија и тоа три на предлог на министерот за финансии, еден на предлог на гувернерот на Народната банка на Република Македонија и еден на предлог на Здружението за банкарство и осигурување кој треба да е од редот на стручни лица од областа на банкарството и финансиите и кој не смее да е член на орган на управување или вработен во банка или штедилница.

Управниот одбор донесува подзаконски акти со кои се уредува работењето на Фондот.

Членовите на Управниот одбор се именуваат за период од четири години.

За своето работење Управниот одбор е одговорен пред Владата на Република Македонија.

Член 13

Директорот на Фондот го именува Владата на Република Македонија за период од четири години.

Член 14

Членовите на Управниот одбор и директорот на Фондот се разрешуваат пред истекот на мандатот за кој се именувани, ако се осудени за кривично дело против имотот или за прекршок од областа на финансиското работење, на начин и на постапка како и за нивното именување.

Член 15

Работењето и организацијата на Фондот се уредуваат со статут на Фондот. Статутот го донесува Управниот одбор.

Владата на Република Македонија дава согласност на статутот на Фондот.

Владата на Република Македонија ги потврдува финансискиот план и годишната сметка на Фондот.

VII. ИЗВЕШТАИ

Член 16

Фондот изготвува полугодишни и годишни извештаи за работењето.

Фондот е должен да го објави годишниот извештај за работењето во најмалку едно од средствата за јавно информирање.

Овластен ревизор врши ревизија на работењето на Фондот.

Извештајот од извршената ревизија задолжително се објавува во најмалку едно од средствата за јавно информирање.

Фондот е должен до Владата на Република Македонија да го достави годишниот извештај за работењето, заедно со извештајот од извршената ревизија.

VIII. ИНФОРМИРАЊЕ

Член 17

Народната банка на Република Македонија е должна, по барање на Фондот да му доставува периодични финансиски извештаи во врска со сите релевантни информации за состојбата на членките на Фондот.

Извештаите од ставот 1 на овој член се базираат на супервизорските извештаи на Народната банка на Република Македонија.

Народната банка на Република Македонија е должна да доставува до Фондот месечни извештаи за вкупните депозити по банки и штедилници, кои содржат податоци за главнината и за каматите на депозитите од членот 4 став 2 на овој закон. Месечните извештаи се доставуваат до Фондот најдоцна до 25-от ден во тековниот месец, за претходниот месец.

На барање на Фондот, Народната банка на Република Македонија е должна да му достави извештај за банките, филијалите на странските банки и штедилниците членки на Фондот кои се под дополнителни мерки преземени од страна на гувернерот на Народната банка на Република Македонија согласно со членот 133 од Законот за банките или е воведена администрација согласно со членот 139 од Законот за банките. Извештајот се доставува најдоцна во рок од десет дена од денот на приемот на барањето.

На барање на Фондот, администраторите именувани од страна на гувернерот на Народната банка на Република Македонија се должни да му доставуваат на Фондот извештај за финансиската состојба и перспективите на банката, филијалата на банка и штедилницата. Извештајот се доставува најдоцна во рок од десет дена од денот на приемот на барањето доставено од страна на Фондот.

Банките, филијалите на странските банки и штедилниците членки на Фондот се должни да му доставуваат на Фондот извештај за тримесечната состојба на вкупниот број на депоненти со депозити во висина до 30.000 евра и на депоненти со депозити во висина над 30.000 евра. Извештајот се доставува најдоцна до 15-от ден во месецот за претходното тримесечје.

Податоците содржани во извештаите што се доставуваат до Фондот претставуваат класифицирани информации.

8-а ПРЕКРШОЧНИ ОДРЕДБИ

Член 17-а

1) За прекршоците утврдени со овој закон, овластените лице на Фондот за осигурување на депозити, во рамките на своите овластувања, на сторителот на прекршокот му нудат посредување и постигнување согласност со која сторителот на прекршокот треба да ја плати глобата, другите давачки или да ги отстрани последиците од прекршокот.

2) Постапката за посредување се покренува со доставување на понуда од страна на овластено лице на Фондот за осигурување на депозити до сторителот на прекршокот во рок од осум дена од денот кога е констатирано сторувањето на прекршокот.

3) Сторителот на прекршокот е должен во рок од три дена од денот на приемот на понудата од ставот 2 на овој член да даде писмена согласност за покренување на

постапка на посредување.

4) Овластените лица на Фондот за осигурување на депозити за случаите од ставот 3 на овој член составуваат записник во кој се констатира согласноста на двете страни за покренување на постапка за посредување на кој се потпишува и сторителот на прекршокот.

5) Директорот на Фондот за осигурување на депозити со подзаконски акт го определува бројот, потребниот степен на стручна подготовка и работното искуство на членовите на Комисијата за посредување.

6) Комисијата за посредување работи на седници на кои задолжително присуствуваат претставници на сторителот на прекршокот.

7) За склучената согласност по посредувањето се составува спогодба во која се констатира согласноста на двете страни.

8) Во спогодбата се утврдуваат обврските на сторителот на прекршокот, а особено:

1. висината и начинот на плаќање на глобата;

2. висината и начинот на плаќање на други давачки и трошоци и

3. мерките кои треба да ги преземе сторителот со цел да ги отстрани последиците од прекршокот.

9) Спогодбата од ставот 7 на овој член има сила на извршна исправа.

10) Директорот на Фондот за осигурување на депозити донесува деловник и трошковник за работата на Комисијата за посредување. Висината и видот на трошоците утврдени со трошковникот се определуваат врз основа на реалните трошоци што ги има Фондот за осигурување на депозити заради обезбедување на работа на Комисијата за посредување.

11) Комисијата за посредување е должна да води евиденција за поведените постапки на посредување и за нивниот исход.

Член 17-б

Глоба во износ од 1.000 до 2.000 евра во денарска противвредност ќе му се изрече за прекршок на одговорното лице на Народната банка на Република Македонија ако не ги достави или ненавремено ги достави до Фондот извештаите од членот 17 ставови 1, 3 и 4 на овој закон.

Член 17-в

Глоба во износ од 2.000 до 5.000 евра во денарска противвредност ќе се изрече за прекршок на банка или штедилница членка на Фондот која нема:

- навремено да го достави до Фондот извештајот од членот 17 став 6 на овој закон;

- во одредениот рок да ја плати дополнителната премија од членот 8 став 1 точка 1 и став 2 на овој закон.

Член 17-г

Глоба во износ од 2.000 до 3.000 евра во денарска противвредност ќе се изрече за прекршок на лицата со посебни права и одговорности во банката, кои нема:

- навремено да го достават до Фондот извештајот од членот 17 став 6 на овој закон;
- во одреден рок да ја платат дополнителната премија од членот 8 став 1 точка 1 и став 2 на овој закон.

Член 17-д

Глоба во износ од 1.000 до 2.000 евра во денарска противвредност ќе се изрече за прекршок на повереникот или привремениот управник на банката или штедилницата поради недоставување или ненавремено доставување на извештајот од членот 17 став 5 на овој закон.

IX. ПРЕОДНИ И ЗАВРШНИ ОДРЕДБИ

Член 18

Фондот ќе отпочне со работа во рок од три месеци од денот на влегувањето во сила на овој закон.

Во рокот од ставот 1 на овој член Република Македонија ќе ги откупи акциите и на банките и штедилниците основачи на Фондот за осигурување на штедните влогови ќе им ги исплати акциите во Фондот за осигурување на штедни влогови по нивната номинална вредност.

Средствата за откуп на акциите од ставот 2 на овој член се обезбедуваат од Буџетот на Република Македонија.

Член 19

Со денот на отпочнување со работа на Фондот престануваат да важат дел III-а Фонд за осигурување на штедни влогови и одредбите на членовите од 93-а до 93-л од Законот за банките и штедилниците ("Службен весник на Република Македонија" број 31/93; 78/93; 17/96; 37/98 и 25/2000), а Фондот за осигурување на штедни влогови се брише од трговскиот регистар.

Одредби од Законот за изменување и дополнување на Законот за изменување и дополнување на Законот за Фондот за осигурување на депозити ("Службен весник на Република Македонија" бр.158/10 од 09.12.2010 година)

Член 9

Со денот на пристапување на Република Македонија во Европската унија престануваат да важат одредбите од членот 6 став 3 на овој закон со кои се менуваат одредбите од членот 9 став 3 на Законот за Фондот за осигурување на депозити ("Службен весник на Република Македонија" број 63/2000, 29/2002, 43/2002, 49/2003 и 81/2008), како и одредбите од членот 8 став 4 на овој закон со кои се менуваат одредбите од членот 17 став 6 на Законот за Фондот за осигурување на депозити ("Службен весник на Република Македонија" број 63/2000, 29/2002, 43/2002, 49/2003 и 81/2008).

Член 10

Со денот на пристапување на Република Македонија во Европската унија под депозити во смисла на овој закон ќе се подразбираат и денарските и девизните депозити, трансакциските сметки, депозитите врзани за парични картички и девизни приливи на правните лица кои согласно Законот за трговски друштва ("Службен весник на Република Македонија" број 28/2004, 84/2005, 25/2007, 87/2008, 42/10 и 48/10) се сметаат за мали трговци.

Член 11

Со денот на пристапување на Република Македонија во Европската унија, Фондот ги обесштетува осигурените депозити, но не повеќе од денарска противвредност на 100.000 евра по депозит во една банка, филијала на странска банка или штедилница пресметани по средниот курс на Народната банка на Република Македонија на денот на конечноста на решението од членот 4-а став 2 на овој закон.

Член 12

Со денот на пристапување на Република Македонија во Европската унија, банките, филијалите на странските банки и штедилниците членки на Фондот се должни да му доставуваат на Фондот извештај за тримесечната состојба на вкупниот број на депоненти со депозити во висина до 100.000 евра и на депоненти со депозити во висина над 100.000 евра. Извештајот се доставува најдоцна до 15-от ден во месецот за претходното тримесечје.

Член 13

Во целиот текст на Законот зборовите: "банки и штедилници" во различен член и број се заменуваат со зборовите: "банки, филијали на странски банки и штедилници", зборовите: "банки или штедилници" во различен член и број се заменуваат со зборовите: "банки, филијали на странски банки и штедилници", а зборовите: "депозити на физички лица" во различен член и број се заменуваат со зборот "депозити".

Член 20

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