СТОПАНСКА ЛИЗИНГ

Датум на пополнување:	

		ИД бр. на клиентот			

(пополнува овластен работник на СТЛ)

АПЛИКАЦИЈА

за идентификација / ажурирање на клиент - правно лице

○РЕЗИДЕНТ ○НЕРЕЗИДЕНТ

1. ОСНОВНИ ПОДАТОЦИ ЗА КЛИЕНТОТ

Целосен назив	Краток назив

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

	Адреса во Република Северна Македонија	Град	Држава	Телефон во Република Северна Македонија	Е-адреса
РЕЗИДЕНТ:					

	Адреса во матичната земја	Град	Држава	Телефон во матичната земја	Е-адреса
НЕРЕЗИДЕНТ:					

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

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

I. Издавач на документот/назив на институција

II. Датум на издавање на решението/дозволата

III. Претежна дејност

IV. Шифра на дејност

Дејност

1. јавна управа (администрација) **2.** образование **3.** земјоделство **4.** здравство **5.** индустрија и градежништво **6.** трговија **7.** сметководство, информатика и телекомуникации **8.** сообраќај **9.** спорт, уметност и култура **10.** извршители **11.** адвокати **12.** нотари **13.** туризам и угостителство **14.** финансиско посредништво и банки **15.** економско-правен консултации **16.** меѓународни организации **17.** самостоен вршител на дејност **18.** невладини организации **19.** казина, спортски обложувалници и игри на среќа **20.** друго

ФОРМА НА ПРАВНОТО ЛИЦЕ:

1. Д.О.О.Е.Л. **2.** Д.О.О. **3.** А.Д. **4.** Јавно претпријатие **5.** Државна сопственост **6.** Здружение на граѓани **7.** Трговец-поединец **8.** Друго

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

2. ДРУГИ ПОДАТОЦИ ЗА КЛИЕНТОТ

Е-адреса за финансиски податоци*	Веб-страница*

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

СОПСТВЕНИЦИ НА УДЕЛ, ФИЗИЧКИ ЛИЦА СО УЧЕСТВО ЕДНАКВО И ПОГОЛЕМО ОД 20% ОД КАПИТАЛОТ

Име и презиме — Адреса

ЕМБГ — Бр. на лк / пасош — Издаден од

ОЧЕКУВАНИ ДЕЛОВНИ ОДНОСИ СО КЛИЕНТИ ОД СЛЕДНИВЕ ЗЕМЈИ

1. Република Северна Македонија **2.** САД **3.** Канада **4.** ЕУ **5.** Австралија/Нов Зеланд **6.** Јапонија **7.** Русија **8.** Пакистан **9.** Узбекистан **10.** Туркменистан **11.** Азербејџан **12.** Молдавија **13.** ДНР Кореја **14.** Бахами **15.** Африкански држави **16.** Гибралтар **17.** Кајмански острови **18.** Иран **19.** Британски Девствени Острови **20.** Панама **21.** Кина **22.** Кипар **23.** Бурма / Сао Томе и Принципе **24.** Друга

Управител (име и презиме) — Адреса

ЕМБГ — Бр. на л.к. / пасош — Издаден од

Управител (име и презиме) — Адреса

ЕМБГ — Бр. на л.к. / пасош — Издаден од

Управител (име и презиме) — Адреса

ЕМБГ — Бр. на л.к. / пасош — Издаден од

Управител (име и презиме) — Адреса

ЕМБГ — Бр. на л.к. / пасош — Издаден од

СТОПАНСКА ЛИЗИНГ ГО ЗАДРЖУВА ПРАВОТО ДА ЈА ОДБИЕ АПЛИКАЦИЈАТА БЕЗ ДОПОЛНИТЕЛНО ОБЈАСНУВАЊЕ

Важна напомена: апликацијата се смета за целосно пополнета доколку во неа се содржани сите задолжителни податоци за што проверка врши надлежен работник во Друштвото кој го воспоставува / ажурира деловниот однос со клиентот.

Овластено лице за отворање / работење со сметка/ки

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

3. СОГЛАСНОСТ НА КЛИЕНТОТ

Со потпишување на оваа апликација потврдувам/е дека:
- Наведените податоци се точни;
- За секоја промена на статусните податоци се обврзувам/е дека во рок од 3 дена ќе ја известам/име Стопанска Лизинг. Во спротивно, секоја достава/информација од страна на Стопанска Лизинг до клиентот се смета дека е уредно извршена на адресата/контакт податоците наведена во оваа апликација;
- Запознаен/а сум дека моите лични податоци наведени во ова Барање ќе бидат регистрирани, обработувани, ажурирани за да се преземат активности пред пристапување и за исполнување на договорот за воспоставување деловен однос со Стопанска Лизинг, за легитимните интереси на Стопанска Лизинг и за исполнување на законските обврски на друштвото; дека личните податоци ќе бидат обработувани и од страна на надлежните служби на Стопанска банка АД – Скопје со цел оценување на кредитната способност на клиентот и исполнување на обврските од договорот; и дека ако е потребно друштвото може да изврши пренесување на моите лични податоци во други држави што се членки на ЕУ или на ЕЕА или во други држави што не се членки на ЕУ или на ЕЕА, по претходно известување / одобрение за пренос на личните податоци од Агенцијата за заштита на личните податоци
-
- Запознаен/и сум/сме дека Друштвото за лизинг го задржува правото да побара и други податоци за клиентот за цели на воспоставениот деловен однос;
- Запознаен/и сум/сме дека Стопанска лизинг го задржува правото да го одбие воспоставувањето на деловниот однос;
- Запознаен/и сум/сме дека Друштвото за лизинг го задржува правото да го прекине деловниот однос со клиентот во секое време;
- Запознаен/и сум/сме со условите за воспоставување деловен однос со Стопанска лизинг и ги прифаќам во целост;
- Запознаен/и сум/сме дека Стопанска Лизинг не одговора за тајноста на податоците што не стигнале до корисникот (или стигнале до трето лице) доколку корисникот не ја информира Стопанска Лизинг веднаш за промена и /или откажување на е-адресата за финансиски податоци или евентуални злоупотреби на наведената е-адреса од страна на трети лица;
- Запознаен/и сум/сме со условите и начинот на работа на сервисот за е-пошта.

* податоци што не се задолжителни

Дополнително објаснување (големина на друштво / правно лице):

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

Транспарентност, информации и пристап до лични податоци на субјектите на лични податоци

Субјект на лични податоци во согласност со Законот за заштита на лични податоци е идентификувано физичко лице или физичко лице што може да се идентификува.

Во смисла на оваа апликација, субјект/и на лични податоци е/се управителот/те на правното лице, вистинскиот сопственик/ци на правното лице, овластеното лице/а за отворање/работење со сметка/и на правното лице, како и сопствениците на удел, односно физичките лица со учество еднакво и поголемо од 20 % од капиталот на друштвото.

Имајќи го предвид наведеното во прилог се дадени информации за субјектите на лични податоци:

1. Податоци за контакт на Офицерот за заштита на личните податоци на Стопанска банка АД - Скопје
- Електронска пошта: privacy@stb.com.mk, или
- телефонски број: (03) / 295 – 591.

1. Обработка на лични податоци од страна на Стопанска Лизинг

Стопанска Лизинг ДООЕЛ Скопје врши обработка на личните податоци во согласност со Законот за заштита на личните податоци, во доволна мера потребна за исполнување на целите за кои се собрани податоците и на транспарентен начин кон субјектите на личните податоци. Стопанска Лизинг примарно собира, обработува и ги користи личните податоци со цел да обезбеди што подобри финансиски услуги за клиентите, да ги приспособи деловните процеси на потребите на клиентите и да биде во согласност со законските обврски.

Конкретно, Стопанска Лизинг врши собирање на личните податоци наведени во ова Барање и во Изјавата за носител на јавна функција во прилог на Барањето, врз основа на законски обврски што произлегуваат за Стопанска Лизинг од Законот за спречување перење пари и финансирање тероризам и врз основа на оцената на друштвото за одреден личен податок како нужен при исполнување на нејзините законски или договорни обврски.

Во случај кога Стопанска Лизинг користи лични податоци на субјект со цел информирање на субјектите на личните податоци во врска со новите производи и/или услуги на друштвото или други слични промотивни активности, се бара конкретна согласност од субјектот на личните податоци, која може да ја повлече во секое време, без надомест, директно во седиштето на Стопанска Лизинг или со телефонско јавување на контакт податоците во Друштвото а по претходна верификација на идентитетот на клиентот.

2. Откривање на личните податоци

Стопанска Лизинг може да ги открие личните податоци на субјектот на личните податоци само доколку е обврзана во согласност со Закон, одлука на надлежен орган или на трети лица, односно на следнава категорија корисници на лични податоци: државни органи или правни лица основани од државата за вршење јавни овластувања, агенција или други тела како и на трети лица (физички или правни лица), кои дејствуваат по наредба или во име на Стопанска Лизинг.

Процесот на вршење на лизинг предвидува и користење на воспоставената инфраструктура и човечки ресурси на единствениот содружник и основач на друштвото, Стопанска банка АД – Скопје, примена на воспоставен модел на постапување и одлучување при одобрување на кредитните пласмани со вклучување на сите надлежни организациони единици кај единствениот содружник, како и кредитните одбори утврдени со Статутот на единствениот содружник во поглед на одлучувањето по поединечните барања на клиентите за лизинг. Поради ова, Стопанска Лизинг ги споделува личните податоци со надлежните служби на Банката а со примарна цел оценување на кредитната способност на клиентот и исполнување на обврските од договорот.

Стопанска Лизинг може да соработува со трети лица, кои можат да спроведат соодветни технички и организациски мерки во согласност со регулативата и со стандардите на Стопанска Лизинг, притоа овозможувајќи заштита на личните податоци на субјектите на личните податоци.

Стопанска Лизинг, по потреба, може да изврши пренесување на личните податоци на субјектот на личните податоци во други држави што се членки на ЕУ или на ЕЕА или во други држави што не се членки на ЕУ или на ЕЕА, по претходно одобрение / известување за пренос на личните податоци од Агенцијата за заштита на личните податоци.

3. Чување на личните податоци

Стопанска Лизинг ги чува личните податоци не подолго од тоа што е потребно за целите поради кои се обработуваат, односно сè додека има договорна обврска со клиентот, Стопанска Лизинг има потреба да ги заштити сопствените права пред судските или другите органи и додека постои законска обврска да ги чува податоците.

Во зависност од типот на документот / податокот, времетраењето на чувањето на личните податоци е уредено со интерен акт на Друштвото а во согласност со важечките закони.

По изминување на овој период, во интерно утврдена постапка Стопанска Лизинг ги уништува податоците и документите.

4. Права на субјектот на лични податоци

Субјектот на личните податоци може да побара од Стопанска Лизинг:
- издавање на потврда дали се обработуваат неговите лични податоци или лични податоци за него, при што Стопанска Лизинг ќе му ги овозможи информациите во согласност со Законот за заштита на личните податоци;
- исправка на неговите неточни лични податоци и да ги дополни неговите нецелосни лични податоци со давање дополнителна изјава;
- бришење на неговите лични податоци, доколку се исполнети условите во согласност со Законот за заштита на личните податоци односно доколку не е обработката неопходна за усогласување со законска обврска, која бара обработка според закон што се применува во однос на Стопанска Лизинг;
-ограничување на обработката на неговите лични податоци, доколку е исполнет условот во согласност со Законот за заштита на личните податоци;
-да поднесе приговор до Стопанска Лизинг во секое време, врз основа на конкретна ситуација поврзана со него, против обработката на неговите лични податоци, врз основа на членот 10, став (1), алинеи 5 или 6 од Законот за заштита на личните податоци вклучувајќи и профилирање засновано на овие одредби. Доколку личните податоци се обработуваат за цели на директен маркетинг, субјектот на личните податоци има право во секое време да поднесе приговор на обработката на неговите лични податоци поврзани со овој вид маркетинг, кој вклучува и профилирање до тој степен до кој е поврзано со директниот маркетинг.
- да ги добие неговите лични податоци, а кои тој ги има дадено на Банката во структуриран, вообичаено користен, машински читлив формат при што има право да ги пренесе тие податоци на друг контролор, без попречување од страна на Банката, доколку се исполнети условите во согласност со Законот за заштита на лични податоци.

Субјектот на личните податоци има право да поднесе барање до Агенцијата за заштита на лични податоци, доколку смета дека обработката на неговите лични податоци, ги прекршува одредбите од Законот за заштита на личните податоци, притоа не доведувајќи ги во прашање кои било други управни или судски средства за правна заштита.

* За подетални информации за обработка на личните податоци, контактирајте со Офицерот за заштита на личните податоци на наведените податоци за контакт или посетете ја Политиката за приватност на Стопанска лизинг на веб-страницата на Друштвото или во хартиена форма во седиштето на друштвото.

СТОПАНСКА ЛИЗИНГ ГО ЗАДРЖУВА ПРАВОТО ДА ЈА ОДБИЕ АПЛИКАЦИЈАТА БЕЗ ДОПОЛНИТЕЛНО ОБЈАСНУВАЊЕ

Важна напомена: апликацијата се смета за целосно пополнета доколку во неа се содржани сите задолжителни податоци за што проверка врши надлежен работник во Друштвото кој го воспоставува / ажурира деловниот однос со клиентот.

ИЗЈАВА ЗА ВИСТИНСКИ СОПСТВЕНИК

Јас (име и презиме)_____со ЕМБГ_____и живеалиште на _____

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

Полн назив_____Седиште_____ЕМБС (Единствен Матичен Број на Субјектот) _____

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

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

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

1. Физичко лице (лица) што е сопственик на правното лице или го контролира правното лице преку директна сопственост на доволен процент удели, акции, вклучително и акции на доносител или право на глас или други права во правното лице;

2. Физичко лице (лица) што го контролира правното лице преку индиректна сопственост на доволен процент удели, акции, вклучително и акции на доносител или право на глас или други права во правното лице; или

3. Физичко лице (лица) што на друг начин остварува контрола на правото лице.

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

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

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

Вистински сопственик на други правни лица

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

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

1. основач;

2. доверник;

3. управител/и (доколку има);

4. корисник или група корисници на имотот што се управува под услов истите корисници да се утврдени или можат да се утврдат;

5. физички лица што извршуваат функции исти или слични на тие од точките 1, 2, 3, и 4 од точка 6; и/или

6. друго физичко лице што преку директна или индиректна сопственост или на друг начин врши контрола над правниот аранжман.

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

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

Д) Вистински сопственик на правно лице во државна сопственост е лицето што го управува или раководи органот на управување на правното лице во државна сопственост.

Ѓ) Вистински сопственик на правно лице што е во постапка на стечај или ликвидација е стечајниот управник, односно ликвидаторот до завршувањето на постапката на стечај, односно ликвидација

Исклучоци во однос на идентификацијата на вистинскиот сопственик

Банката не мора да го идентификува и потврди идентитетот на вистинскиот сопственик доколку клиентот е правно лице, чиишто хартии од вредност котираат на домашна или странска берза на хартии од вредност од држави што ги исполнуваат меѓународните стандарди за спречување 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 во согласност со важечката законска регулатива во Република Северна Македонија**

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

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

Поимот „носители на јавни функции“ вклучува и:

1) Членови на семејството на носителот на јавната функција и тоа:
- брачен другар или лице со кое носителот на јавната функција е во вонбрачна заедница,
- деца и нивни брачни другари или лица со кои децата на носителот на јавната функција се во вонбрачна заедница или
- родители на носителот на јавната функција.

2) Лице што се смета за близок соработник на носителот на јавната 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 јавната функција или
- кое е единствен вистински сопственик на правното лице или правен аранжман за кое е познато дека е основано во корист на носителот на јавната функција.

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

Забелешка:

1) Во случај на промена на сопственичко-управувачката структура на друштвото, тоа се обврзува дека навреме ќе ја извести Стопанска лизинг за промените во делот на вистинскиот сопственик и ќе му достави на Друштвото нова изјава со ажурирани податоци, во рок од 15 дена по настанување на промената;
2) Според моите/нашите сознанија, лицата што 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;
4) Апликацијата се смета за целосно пополнета доколку во неа се содржани сите задолжителни податоци, вклучително и изјавата за вистински сопственик за што проверка врши надлежен работник со кој што го воспоставува / ажурира деловниот однос со клиентот.

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

ПОПОЛНУВА СТОПАНСКА ЛИЗИНГ

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