



АГЕНЦИЈА ЗА СУПЕРВИЗИЈА НА ОСИГУРУВАЊЕ
AGJENCIA E MBIKËQYRJES SË SIGURIMEVE

№. 08/385/1

29.04.2021 год.-VIB
СКОПЈЕ - ШКУП

До
Министерството за финансии-Управа за финансиско
разузнавање

Drejtuar
Ministrit të Financave - Drejtorisë të Zbulimit Financiar

Предмет: Забелешки по Предлог-законот за изменување
и дополнување на Законот за спречување перење пари и
финансирање на тероризам

Lënda: Vërejtje mbi Projektligjin për Ndryshimin e Ligjit për
Parandalimin e Pastrimit të Parave dhe Financimin e
Terrorizmit

Почитувани,

Të nderuar,

Користејќи ја јавната расправа на предлогот за
изменување и дополнување на Законот за спречување
перење пари и финансирање на тероризам, Агенцијата за
супервизија на осигурување оцени дека е корисно да
достави забелешки и сугестии во однос на одредени
одредби од Нацрт-законот за спречување перење пари и
финансирање на тероризам и тоа:

Duke shfrytëzuar debatin publik mbi propozimin për të
ndryshuar Ligjin për Parandalimin e Pastrimit të Parave dhe
Financimin e Terrorizmit, Agjencia e Mbiqëqyrjes së
Sigurimeve e konsideron të dobishme të paraqesë vërejtje
dhe sugjerime në lidhje me dispozitat e caktuara të
Projektligjit për Parandalimin e Pastrimit të Parave dhe
Financimin e Terrorizmit, si në vazhdim:

1. Во членот 2 точка 9 в), се предлага изменување и
дополнување на дефиницијата, односно да се избришат
осигурителните брокери и застапниците во
осигурувањето како физички лица и да се дополни
вториот дел од дефиницијата при што после договори за
осигурување на живот да стои кои имаат штедна или
инвестициска компонента, при што дефиницијата би
гласела:

„в) друштва за осигурување, осигурително брокерски
друштва, друштва за застапување во осигурувањето, кога
вршат работи на осигурување на живот за продукти кои
имаат штедна или инвестициска компонента, односно
вршат работи на застапување или посредување во
осигурувањето при склучување на договори за
осигурување на живот со штедна или инвестициска
компонента;”

Ова го предлагаме од причина што сите лиценцирани
физички лица - брокери и застапници функционираат
преку правните лица (ДОЖ, ОБД, ДЗО) на пазарот на

1. Në nenin 2 pika 9 v), është propozuar të ndryshohet
përkufizimi, respektivisht të fshihen ndërmjetësit/brokerët
e sigurimeve dhe agjentët/përfaqësuesit e sigurimeve si
persona fizikë dhe të plotësohet pjesa e dytë e përkufizimit,
ku pas kontratave të sigurimit të jetës të citohet, ata që
kanë një komponent kursimesh ose investimesh dhe
përkufizimi do të ishte si në vijim::

- “v) shoqëritë e sigurimeve, shoqëritë e brokerimit në
sigurime, shoqëritë e përfaqësimit në sigurime, kur
ushtrojnë veprimtari të sigurimit të jetës për produktet që
kanë një komponent kursimesh ose investimesh,
respektivisht që ushtrojnë aktivitete të përfaqësimit në
sigurime ose ndërmjetësimin në lidhjen e kontratave të
sigurimit të jetës me një komponent kursimesh ose
investimesh;”

Ne e propozojmë këtë sepse të gjithë personat fizikë të
licencuar - brokerët dhe përfaqësuesit në tregun e



осигурување, и мерките за спречување на ППФТ, како и обврските од овој закон би ги спроведувале и организирале правните лица. Дополнително, дефиницијата за осигурителен производ ја специфицираме на производ во кој има ризик од перење пари за што имавме со вас неколку состаноци заедно со осигурителната индустрија.

Алтернатива на предлогот би било да се избришат осигурителните брокерски друштва, друштвата за застапување и осигурителните брокери и застапниците во осигурувањето како физички лица и да се дополни вториот дел од дефиницијата при што после договори за осигурување на живот да стои кои имаат штедна или инвестициска компонента, при што дефиницијата би гласела:

„в) друштва за осигурување, кога вршат работи на осигурување на живот за продукти кои имаат штедна или инвестициска компонента, односно вршат работи на застапување или посредување во осигурувањето при склучување на договори за осигурување на живот со штедна или инвестициска компонента.

Алтернативата ја предлагаме со цел сепак фокусот за спроведување на овој закон да бидат друштвата за осигурување, кои финално одлучуваат дали некој клиент ќе биде примен во осигурување, при што потоа го следат идентитетот и го оценуваат ризикот на истиот се до постоење на деловен однос.

2. Во членот 2 точка 13, дефиницијата за трансакции да се дополни и со спецификата за трансакција во осигурителната дејност која гласи:

„Трансакција“ во осигурителната дејност подразбира уплата на премија и исплата на осигурена сума при доживување или исплата при штетен настан, аванс/заем или откуп на полисата за животено осигурување.

Овој предлог е даден со цел да се земе во предвид и специфичната терминологија на осигурителниот пазар.

3. Во членот 2 после точка 14 предлагаме да се додаде дефиниција за поврзани трансакции општо, покрај постоечката дефиниција за поврзани готовински трансакции.

Ова го предлагаме поради потребата од дефинирање и на поврзани трансакции кои не се готовински.

sigurimeve operojnë përmes personave juridikë (SHSJ, SHBS, SHPS) dhe masat për të parandaluar PPFT, si dhe detyrimet sipas këtij ligji do të zbatohen dhe organizohen nga personat juridikë. Për më tepër, ne specifikojmë përkufizimin e produktit të sigurimit si një produkt në të cilin ekziston rreziku i pastrimit të parave, për të cilin kemi pasur disa takime me ju së bashku me industrinë e sigurimeve.

Një alternativë ndaj propozimit do të ishte fshirja e shoqërive të brokerimit në sigurime, shoqërive të përfaqësimit, të brokerëve të sigurimeve dhe përfaqësuesive/ agentëve të sigurimeve si persona fizikë dhe plotësimi i pjesës së dytë të përkufizimit ku pas marrëveshjes të sigurimit të jetës të pasonte, ata që kanë një komponent kursimesh ose investimesh, dhe atëherë përkufizimi do të ishte:

- „v) shoqëritë e sigurimeve, kur ushtrojnë veprimtari të sigurimit të jetës për produktet që kanë një komponent kursimesh ose investimesh, respektivisht ushtrojnë veprimtari të përfaqësimit në sigurime ose ndërmjetësimit kur lidhin kontrata të sigurimit të jetës me një komponent kursimi ose investimi.

Ne propozojmë këtë alternativë në mënyrë që fokusi për zbatimin e këtij ligji të jenë shoqëritë e sigurimeve, të cilat vendosin përfundimisht nëse një klient do të pranohet në sigurim dhe më pas monitorojnë identitetin dhe vlerësojnë rrezikun deri në ekzistencën e një marrëdhënie biznesi.

2. Në nenin 2 pika 13, përkufizimi i transaksioneve duhet të plotësohet edhe me specifikat e një transaksioni në aktivitetin e sigurimit i cili është:

- "Transaksioni" në veprimtarinë e sigurimit është pagesa e primit dhe pagesa e shumës së siguruar gjatë mbijetesës ose pagesa e primit në rast të një ngjarje të dëmshme, paradhënie / hua ose ripagim/shlyerje të policës së sigurimit të jetës.

Ky propozim është dhënë në mënyrë që të merret parasysh terminologjia specifike e tregut të sigurimeve.

3. Në nenin 2 pas pikës 14 ne propozojmë të shtojmë një përkufizim për transaksionet e ndërlidhura në përgjithësi, përveç përkufizimit ekzistues të transaksioneve të ndërlidhura me para në dorë.

Ne e propozojmë këtë për shkak të nevojës për të definuar edhe transaksione të ndërlidhura që nuk bëhen me para në dorë.



4. Во членот 6 после ставот (2) да се воведи нов став (3) кој ќе гласи:

„Друштвата за застапување во осигурување и осигурително брокерските друштва на кои продажбата на договори за осигурување на живот им е споредна активност, односно процентуалното учество на БПП за животно осигурување во вкупната БПП на друштвото е под 10 % , не се должни да ги применуваат мерките и дејствијата за спречување на перење пари и финансирање на тероризам предвидени со овој закон.“

Ова го предлагаме со цел маргиналните субјекти на пазарот на осигурување, односно посредниците кои незначително се занимаваат со продажба на осигурување на живот, наспроти нивното доминантно учество во продажбата на неживотно осигурување, а заради пропорционалноста во регулативата и обврските наспроти финансиската моќ, да се стават во Исклучоци на законот. Сепак овие правни субјекти индиректно би имале обврска (преку договорите за соработка кои ги потпишуваат со друштвата за осигурување на живот), да ги спроведуваат мерките за спречување на ПП/ФТ во име на друштвата за осигурување, што значи процесот на спроведување на мерките за СППФТ продолжува и се остварува преку друштвата за осигурување.

5. Во членот 12 став (1) алинеја 14 да се избрише или да се дополни со дефинирање на терминот „скрининг на процедури“ – значење на терминот, со цел да се обезбедат високи стандарди при вработување, односно истото дали се однесува за лицата овластени за спречување на ППФТ или воопшто за сите вработување во правното лице (што според нас е малку преширока дефиниција).

6. Во членот 12 став (2) предлагаме да се избрише, од причина што обврската за годишна контрола на процесот е доволно опфатена во Законот, како и поради чувството дека обврската да се формира оддел , како и обврската да се направи независна ревизија, ги обременува правните субјекти со трошоци.

7. Во член 15 став (1) точка д) да се дополни со алинеја 3 и 4 кои ќе гласат :

„-Во работите поврзани со осигурување на живот, осигурувањето дека документите и податоците

4. Në nenin 6 pas paragrafit (2) të inkorporohet një paragraf i ri (3) në të cilin do të shkruhet:

"Shoqëritë e përfaqësimit të sigurimeve dhe shoqëritë e brokerimit të sigurimeve për të cilat shitja e kontratave të sigurimit të jetës është një aktivitet dytësor, pra pjesëmarrja me përqindje e PSHB-së për sigurimin e jetës në totalin e PSHB-së të shoqërisë është nën 10%, nuk janë të detyruar të zbatojnë masat dhe veprimet për të parandaluar pastrimin e parave dhe financimin e terrorizmit të parashikuara nga ky ligj.

"Ne e propozojmë këtë në mënyrë që subjektet marginale në tregun e sigurimeve, d.m.th. ndërmjetësit që nuk merren shumë me shitjen e sigurimeve të jetës, në krahasim me pjesën e tyre dominuese në shitjen e sigurimeve jo-jetës, ndërsa për shkak të proporcionalitetit në rregullativë dhe detyrimet kundrejt forcës financiare, të vendosen në Përfashtime të ligjit. Sidoqoftë, këta persona juridikë do të ishin të detyruar indirekt (përmes kontratave të bashkëpunimit që nënshkruajnë me shoqëritë e sigurimeve të jetës) të zbatojnë masat për parandalimin e PP/FT në emër të shoqërive të sigurimeve, që nënkupton se procesi i zbatimit të masave për PPPFT vazhdon dhe realizohet përmes shoqërive të sigurimeve.

5. Në nenin 12 të fshihet ose të plotësohet paragrafi (1) alineja 14, duke përcaktuar termin "skrining të procedurave" - kuptimi i termit, në mënyrë që të sigurohen standarde të larta gjatë punësimit, respektivisht e njëjta vlen edhe për personat e autorizuar për të parandaluar PPFT ose në përgjithësi për të gjithë të punësuarit në personin juridik (që për mendimin tonë është një përkufizim paksa më i gjerë).

6. Propozojmë që në nenin 12 të fshihet paragrafi (2), për faktin se detyrimi për kontroll vjetor të procesit është mjaftueshëm i mbuluar nga Ligji, si dhe për shkak të ndjenjës se detyrimin për të krijuar një departament, si dhe detyrimin për të bërë një auditim të pavarur, ne i ngarkojmë personat juridikë me kosto apo shpenzime.

7. Në nenin 15 paragrafi (1) pika d) të plotësohet me alinenë 3 dhe 4 si vijojnë:

Në çështjet që lidhen me sigurimin e jetës, duke u siguruar që dokumentet dhe të dhënat e paraqitura brenda analizës



обезбедени во рамките на анализата на клиентот се важечки, ажурирани и релевантни се врши при извршувањето на правата кои произлегуваат од договорот за осигурување на живот (исплата на штета, откуп и слично);

-Во работите поврзани со осигурување на живот, друштвата за осигурување на живот за клиентите со висок ризик се должни најмалку еднаш годишно да преземат активности за ажурирање на податоците."

Ова го предлагаме да се вметне како специфика на осигурителниот сектор.

8. Во членот 19 став (2) во втората реченица да се избришат зборовите „при што, не смеат исклучиво да се потпрат на податоците внесени во регистарот., од причина што очекуваме веќе до донесување на законот, регистарот на вистински сопственици да биде комплетно функционален, а со тоа и доволен за сите субјекти кои го спроведуваат законот.

9. Во член 33 став (1) точка 3, да се избрише делот „член 117 ставот (1) и“. *Се работи претпоставуваме за техничка грешка.*

10. Во член 39 став (1) во делот „субјектот е должен да ги преземе најмалку следните мерки за засилена анализа на клиентот за соодветно управување со ризик:", предлагаме да се врати старата формулација од Законот од член 33 став (1), која гласи „да преземе една или повеќе од следниве мерки:". Или доколку остане оваа формулација, тогаш предлагаме да се предвиди одложена примена на овој член, со цел субјектите да се прилагодат на новата зголемена обврска.

13. Во член 64 став (5) алинеја 1, предлагаме да се дополни последната реченица со делот „без штедна компонента, односно без инвестициска компонента“, односно алинеја 1 да гласи:

„за склучени полиси за осигурување живот со уплата на премија по полиси за осигурување на живот во износ еднаков или поголем од 15.000 евра и исплата по основ на откуп, заем или доживување еднаква или поголема од 15.000 евра во денарска противвредност според средниот курс на Народната банка на Република Северна Македонија на денот кога е склучена полисата за осигурување, односно на денот кога се врши исплатата,

сè клиентит janë të vlefshme, të azhurnuara dhe të rëndësishme, dhe kryhen gjatë ushtrimit të të drejtave që rrjedhin nga kontrata e sigurimit të jetës (pagesa e dëmeve, shlyerje, etj.)

Në çështjet që lidhen me sigurimin e jetës, shoqëritë e sigurimeve të jetës për klientët me rrezik të lartë janë të detyruara të ndërmarrin aktivitete të azhurnimit të të dhënave të paktën një herë në vit.

Ne propozojmë ta fusim këtë si një specifike të sektorit të sigurimeve.

8. Në nenin 19 paragrafi (2) në fjalinë e dytë të fshihen fjalët, "prandaj ata nuk duhet të mbështeten ekskluzivisht në të dhënat e regjistruara në regjistrë. ", sepse ne presim që regjistri i pronarëve të vërtetë të jetë plotësisht funksional deri në kohën e miratimit të ligjit, dhe kështu edhe i mjaftueshëm për të gjitha subjektet që zbatojnë ligjin.

9. Në nenin 33 paragrafi (1) pika 3, të fshihet pjesa "neni 117 paragrafi (1) dhe". *Po supozojmë se është një gabim teknik.*

10. Në nenin 39 paragrafi (1) në pjesën "subjekti është i detyruar të marrë së paku masat e mëposhtme për analiza të intensifikuara të klientit për menaxhim të duhur të rrezikut:", ne propozojmë të kthejmë formulimin e vjetër të Ligjit nga neni 33 paragrafi (1), që vijon, " të marrë një ose disa nga masat e mëposhtme:". Ose nëse mbetet ky formulim, atëherë ne propozojmë të parashikojmë zbatimin e vonuar/të shtyrë të këtij neni, në mënyrë që subjektet ekonomike të përshtaten me detyrimin e ri në rritje.

13. Në nenin 64 paragrafi (5) alinea 1, ne propozojmë të shtojmë fjalinë e fundit me pjesën "pa komponentin e kursimeve, d.m.th. pa përbërësin e investimit", respektivisht alinenë 1 që vijon:

„ për policat e sigurimit të jetës së lidhura me pagimin e primit për policat e sigurimit të jetës në shumën e barabartë ose më të madhe se 15,000 euro dhe pagesa në bazë të ripagimit/shlyerjes, huasë ose mbijetesës, e barabartë ose më të madhe se 15,000 euro në kundërvlerë të denarit kursi mesatar i këmbimit të Bankës Popullore të Republikës së Maqedonisë së Veriut në ditën kur lidhet polica e sigurimit, pra në ditën kur bëhet pagesa, përveç kontratave të



освен договорите за осигурување на живот без штедна компонента, односно без инвестициска компонента”.

14. Во член 64 став (5) алинеја 2, да се дополни и истата да гласи: „ - за склучени полиси за осигурување живот од страна на носител на јавна функција, без оглед на вредноста на осигурената сума, освен договорите за осигурување на живот без штедна компонента, односно без инвестициска компонента.”.

15. Во член 68 став (3) делот за формирање посебен оддел да се избриши зошто тоа за друштвата за осигурување е голем трошок.

16. Во член 68, став (9) да се избрише, затоа што не е спроведлив во пракса и сеуште не се издаваат безбедносни сертификати или да остане, но со одложена примена.

17. Во член 151 став 2) да се измени согласно измената на дефиницијата во член 2 од Законот точка 9 в) и истиот да гласи: „Агенцијата за супервизија на осигурување врз друштва за осигурување, осигурително брокерски друштва, друштва за застапување во осигурувањето, кога вршат работи на осигурување на живот кои имаат штедна или инвестициска компонента, односно вршат работи на застапување или посредување во осигурувањето при склучување на договори за осигурување на живот”.

Алтернатива на предлогот би била: „Агенцијата за супервизија на осигурување врз друштва за осигурување, кога вршат работи на осигурување на живот кои имаат штедна или инвестициска компонента, односно вршат работи на застапување или посредување во осигурувањето при склучување на договори за осигурување на живот”.

18. Ќе ве замолиме да објасните во врска со членот 157 став (1) што тоа значи за супервизорите, дали за нив ќе треба Органот за надзор да спроведува посебни постапки за номинација, селекција, проверка?

19. Исто така, не ни се јасни членовите 174 став (1) (бараме објаснување во врска со процедурите за пријавување за сторен прекршок) и член 175 (не е јасна одредбата - органите на надзор од овој закон јавно да ги објавуваат информациите за изречени прекршочни

sigurimit të jetës pa komponentin e kursimeve, pra pa komponentin e investimit. ”

14. Në nenin 64 paragrafi (5), alinea 2, të plotësohet dhe në të të citohet:

„ - për policat e sigurimit të jetës të lidhura nga një mbajtës i funksionit publik, pavarësisht nga vlera e shumës së siguruar, përveç kontratave të sigurimit të jetës pa një komponent kursimesh, pra pa një komponent investimi. ”.

15. Në nenin 68 të fshihet paragrafi (3), pjesa për krijimin e një departamenti të veçantë, sepse kjo është një kosto e madhe për SHSJ-të.

16. Në nenin 68 të fshihet paragrafi (9), sepse nuk është i zbatueshëm në praktikë dhe certifikatat e sigurisë nuk janë lëshuar akoma ose të mbetet, por me zbatim të shtyrë.

17. Në nenin 151 të ndryshohet paragrafi 2) në përputhje me ndryshimin e përkufizimit në nenin 2 të Ligjit pika 9 v) dhe të jetë si vijon: “Agjencia e Mbiqëqyrjes së Sigurimeve ndaj shoqërive të sigurimeve, shoqërive të brokerimit të sigurimeve, shoqërive të përfaqësimit të sigurimeve, kur ato ushtrojnë veprimtari të sigurimit të jetës që kanë një komponent kursimesh ose investimesh, pra ushtrojnë veprimtari të përfaqësimit të sigurimit ose ndërmjetësimit në lidhjen e kontratave të sigurimit të jetës”

Alternativa ndaj propozimit do të ishte: “Agjencia e Mbiqëqyrjes së Sigurimeve ndaj kompanive të sigurimeve, kur ushtrojnë aktivitete të sigurimit të jetës që kanë një komponent kursimesh ose investimesh, respektivisht ushtrojnë përfaqësimin e sigurimit ose ndërmjetësimin në lidhjen e kontratave të sigurimit të jetës”.

18. Do t'ju luteshim të shpjegoheni në lidhje me nenin 157 paragrafi (1) se çfarë nënkupton kjo për mbikëqyrësit, a do të ketë nevojë që Organi Mbiqëqyrës të kryejë procedura të veçanta për emërimin, përzgjedhjen, verifikimin e tyre?

19. Gjithashtu, nuk i kemi të qarta nenet 174 paragrafi (1) (ne kërkojmë një shpjegim në lidhje me procedurat për raportimin e një kundërvajtje) dhe nenin 175 (nuk është e qartë dispozita - organet mbikëqyrëse të këtij ligji duhet t'i bëjnë publike informacionet në lidhje me sanksionet kundërvajtëse të shqiptuara në bazë të një vendimi



санкции врз основа на правосилна судска одлука), тоа треба судовите да го прават, а не надзорните органи.

20. Од член 186 до член 194 износот на глобите е според нас премногу висок за осигурителниот пазар. Имено, иако станува збор за финансиски институции, сепак нивната финансиска моќ и капацитет е многу мал, а некои од нив (ОБД и ДЗО) имаат само 2-3ца вработени и многу скромни приходи, а по дефиниција би влегле во највисоките глоби само поради тоа што се финансиски институции.

Во однос на прекршочните одредби, би сакале да истакнеме дека друштвата за осигурување, осигурително брокерските друштва и друштвата за застапување о осигурување согласно член 470 точка 10 од ЗТД се распоредуваат како големи трговци, без разлика на остварениот приход. Согласно истото, од причина што постои огромна разлика меѓу финансиската моќ на осигурителните субјекти и останатите финансиски институции (банки и сл.), сметаме дека поправично е одмерувањето на глобите да се спроведува согласно приходите на финансиските субјекти.

21. Предлагаме и интервенција во членот 195 став (2) последната реченица „Записникот го потпишува органот на надзор, овластеното службено лице и сторителот.“, да се усогласи согласно Законот за прекршоци.

Согласно член 47 став (1) од Законот за прекршоци („Службен весник на Република Македонија“ бр. 96/19) : „(1) Кога овластениот орган за поведување на прекршочна постапка ќе констатира прекршок, составува записник во кој ги забележува битните елементи на дејствието од кое произлегува правното обележје на прекршокот, времето, местото и начинот на сторувањето на прекршокот, описот на дејствието и лицата затекнати на самото место. Записникот го потпишува овластено службено лице и сторителот“, Записникот за констатиран прекршок го потпишува овластено службено лице во име на надзорниот орган.

Уште еднаш Ви се благодариме за можноста Агенцијата за супервизија на осигурување да даде свој придонес во носење на регулативата од областа на спречување на перење пари.

гјyқёсор тё formёс сё prerё, kjo duhet тё бёhet nga gjykatat, jo nga autoritetet mbikёqyrёse.

20. Nga neni 186 нё nenin 194, vlera e gjобave пёrmendimin tonё ёштё shumё e lartё пёrtregun e sigurimeve. Gjegјёsisht, edhe pse ata janё institucione financiare, пёrsёri fuqia dhe kapaciteti i tyre financiar ёштё shumё i vogёl, dhe disa prej tyre (SHBS-tё dhe SHPS-tё) kanё vetёm 2-3 punonјёs dhe тё ardhura shumё modeste, ndёrsa sipas пёrkufizimit do тё hynin нё gjобat мё тё larta vetёm sepse ato janё institucione financiare.

Lidhur me dispozitat пёrkundёrvajtje, ne dёshirojmё тё theksojmё se kompanitё e sigurimeve, shoqёritё e brokerimit dhe shoqёritё e пёrfaqёsimit тё sigurimeve нё пёрputhje me nenin 470 pika 10 тё Ligjit пёr Shoqёritё Tregtare klasifikohen si tregtarё тё мёдhenj, pavarёsisht nga тё ardhurat e realizuara. Prandaj, пёr shkak se ekziston нј ndryshim i madh midis fuqisё financiare тё subjekteve тё sigurimit dhe institucioneve тё tjera financiare (banka, etj.), konsiderojmё se ёштё мё e drejtё qё matja e gjобave тё бёhet нё пёрputhje me тё ardhurat e subjekteve financiare.

21. Ne gjithashtu propozojmё нј ndёrhyrje нё nenin 195 paragrafi (2), тё fjalisё сё fundit, "Procesverbali nёnshkruhet nga organi mbikёqyrёs, zyrtari i autorizuar dhe autori i veprёs.", тё harmonizohet нё пёрputhje me Ligjin пёr Kundёrvajtjet.

Nё bazё тё nenit 47 paragrafi (1) тё Ligjit пёr kundёrvajtje ("Gazeta Zyrtare e Republikёs sё Maqedonisё" nr. 96/19): "(1) Kur organi i autorizuar пёr fillimin e procedurёs пёr kundёrvajtje konstaton нј kundёrvajtje, ai пёrpilon нј raport нё тё cilin shёnon elementet e rёndёsishme тё veprimit nga i cili lind shёnimi juridik i kundёrvajtjes, kohёn, vendin dhe mёnyrёn e zbatimit тё kundёrvajtjes, пёrshkrimin e veprimit dhe personat e gjetur нё vendin e ngjarjes. Procesverbali nёnshkruhet nga zyrtari i autorizuar dhe autori", Procesverbali пёr kundёrvajtjen e konstatuar nёnshkruhet nga zyrtari i autorizuar нё emёr тё organit mbikёqyrёs.

Ju falёnderojmё edhe нј herё пёr mundёsinё qё Agjencia e Mbikёqyrjes sё Sigurimeve тё kontribuojё нё miratimin e rregulloreve нё fushёn e parandalimit тё pastrimit тё parave.



Агенцијата стои на располагање за појаснување на овие предлози и заедничко додефинирање на одредбите од законот.

Со почит,

Претседател на Советот на експерти,

Крсте Шажноски,

Agjencia është në dispozicion për të sqaruar këto propozime dhe së bashku të ripërcaktojë dispozitat e ligjit.

Me respekt,

Kryetari i Këshillit të Ekspertëve

Kërste Shajnoski

Доставено и до/л dorëzohet:

Министерството за финансии-Сектор за финансиски систем/Ministrisë së Financave-Sektorit të Sistemit Financiar

