

До
Единствен Национален Електронски Регистар
на прописи на Република Северна Македонија

Од
Друштво за вршење на помошни активности во финансиското посредување
Унија Финансиска Скопје ДОО Скопје
бул.Гоце Делчев бр.Лам А, кат 5, ДТЦ Мавровка
Скопје

ПРЕДМЕТ: Коментари и забелешки за Предлог Закон за спречување на перење на пари и финансирање на тероризам

Почитувани,

Во врска со Предлог Законот за спречување на перење на пари и финансирање на тероризам (во понатамошниот текст: „ЗСППФТ“), во предвидениот рок, ги испраќаме нашите коментари и забелешки, како подолу:

Имајќи ги во предвид член 13, член 15 и точка 6 од член 17 од Предлог ЗСППФТ, а во насока на идентификување и потврдување на идентитетот на клиентот и задржување на копии од документите за идентификација, не е јасно дефинирано за Давателите на услуга брз трансфер на пари и нивните субагенти во поглед на задржувањето на **копии во хартиена и/или електронска форма од документите за идентификација**. Начинот на кој е дефинирано ова прашање остава простор за различно толкување и овој проблем датира уште од 2018 година, кога во постапката на тогашното донесување на важечкиот ЗСППФТ беше изоставен членот за брз трансфер на пари. Оттука, а како и овој Предлог ЗСППФТ повторно не го дефинира ова прашање, предлагаме во постапката на донесување на овој Предлог ЗСППФТ овој дел да биде конкретно прецизиран, односно децидно да биде наведено дека за остварување на паричните дознаки (брзиот трансфер на пари), копии од документите за идентификација потребно е да се задржуваат само за трансакции над 1.000 евра во денарска противвредност според средниот курс на Народната Банка на Република Северна Македонија.

Даваме забелешка на точка 4 од член 15 од Предлог ЗСППФТ, врз основа на кој секој субјект / наш субагент **се обврзува да врши проценка на ризик за секој клиент** и да ја применува секоја мерка од анализата на клиентот, во согласност со профилот на ризик на клиентот. Оваа забелешка од причини што кај брзиот трансфер на пари, односно кај трансферите остварени преку нашите субагенти, податоците за сите трансфери за сите субагенти, се чуваат централизирано кај Давателот на услуги. Тоа значи дека секој Субагент не е во можност да прави детална анализа и проценка на ризик

предвидена во овој член, од причини што истиот не располага со сите централизирани податоци за трансфери, остварени и преку други Субагенти. Аналогно на истово, анализата и проценката на ризик која би ја правел Субагентот не би била детална, комплетна и целосна. Имајќи го во предвид претходно наведеново и имајќи го во предвид фактот дека станува збор за централизирана база на податоци, со која располага само Давателот на услуга, а не и секој Субагент, деталните анализи и проценки на ризик возможно е да бидат направени само од страна на Давателот на услуги. Укажуваме на оваа ситуација и предлагаме промена во оваа насока или пак истото да се има во предвид при идни контроли од страна на надзорните органи.

Нашата следна забелешка е за член 42 **“Клиент - носител на јавна функција”**. Имено, отргнувајќи ја должноста на Комисијата за спречување на корупција за донесување и водење на ажурирана унифицирана листа на носители на јавни функции - државјани на РСМ, односно воведување единствено на должност на Управата за водење на листа на функции во РСМ кои се сметаат за јавни функции, би довело до реална ситуација на неможност за доследност во почитувањето на обврските за анализа на клиенти - носители на јавни функции, од причини што тие листи на функции не содржат податоци за лицата носители на јавни функции (пр.ЕМБГ), и не може да се утврди за кое лице точно станува збор. Ве замолуваме за прецизирање на ова прашање конкретно за брзиот трансфер на пари, односно за тоа дека потпишувањето на изјава за носител на јавна функција ќе биде потребно да се обезбедува само од носителите на јавни функции.

Истакнуваме генерална забелешка во однос на членот 68 **“Именување на овластено лице и формирање на оддел за спречување на перење пари и финансирање на тероризам”**. Имено, во истиот оставен е простор за различно толкување во поглед на тоа кои се условите (образование, неосудуваност, безбедносен сертификат и.т.н) кои треба да ги исполнуваат овластеното лице/ дежурното лице и нивните заменици кај Давателите на услуга брз трансфер на пари, а кои се условите кои треба да ги исполнуваат овластените лица и нивните заменици кај Субагентите на Давателите на услуга брз трансфер на пари? Наведеново прашање имајќи предвид дека постојат субјекти на законот, на пример некои мали субагенти на Давателите на услуга брз трансфер на пари, кои исполнувањето на некои од овие услови, особено обезбедувањето на безбедносните сертификати би ги довеле во дополнителни финансиски трошоци во работењето, кои пак ќе бидат на пример приморани да вработуваат дополнителен кадар и.т.н. Воведувањето на оваа обврска за субагентите би била безпредметна, бидејќи за истите одговара Давателот на услугата. Во таа насока предлагаме прецизно наведување на потребните услови за Давателот на услуга и субагентите и предлагаме обврската за обезбедување на безбедносни сертификати да не се однесува конкретно за субагентите.

Дополнително, а имајќи во предвид дека со денот на влегувањето во сила на овој Предлог ЗСППФТ, престанува да важи Законот за спречување на перење пари и финансирање на тероризам („Службен весник на РСМ“ бр.120/18, 275/19 и 317/20) се поставува прашањето дали ќе биде потребно да бидат донесени нови Програми за

ефикасно намалување и управување со идентификуваниот ризик од перење пари и финансирање на тероризам, согласно член 12 став (1) од овој закон и нови Проценки на ризик согласно член 11 од овој закон, и во кои рокови би било потребно да се направи истото?

Со искрена надеж дека нашите коментари и забелешки ќе бидат земени во предвид во законската процедура на донесување на Предлог ЗСППФТ и истите ќе ги имате во предвид и дополнително да ги вградите во новиот ЗСППФТ, однапред Ви благодариме.

Со почит,

Скопје,
04.05.2021 година



Управител, Аљбан Ника