

ДО
МИНИСТЕРСТВО ЗА ФИНАНСИИ
НА РЕПУБЛИКА МАКЕДОНИЈА
Управа за финансиско разузнавање
Г-дин Блажо Трендафилов
Директор

Примено: 04-05-2018			
Орг. Един.	Број:	Прилог:	Вредност:

Почитуван Г-дине Блажо Трендафилов,

Потписниците на ова писмо се репрезенти на најголемите глобални системи за брз трансфер на пари во Република Македонија (Western Union, Money Gram и Ria) со кои уредно имаат склучено Договори, а врз основа на кои имаат и добиено лиценци за вршење на услугата за брз трансфер на пари од страна на Народната Банка во Република Македонија.

Воедно, потписниците на ова писмо имаат склучено договори со најголем број на субагенти во Република Македонија, кои се уредно регистрирани во Народната Банка на Република Македонија, а преку кои се одвива најголемиот процент од услугата брз трансфер на пари во Република Македонија.

Со ова писмо Ви се обраќаме по повод предложените измени на Законот за спречување на перење на пари и финансирање на тероризмот, а кои се објавени на веб страната ener.gov.mk.

Истакнуваме дека во предложените измени на Законот постојат одредби кои се во спротивност со праксата и стандардите за вршење на услугата брз трансфер на пари, а кои се детално објаснети во продолжение на овој допис.

Член 46 од Предлог Законот

Членот 46 од Законот носи наслов „Брз трансфер на пари,, и истиот е вметнат во Глава 2 – Мерки и дејствија за откривање и спречување на перење на пари и финансирање на тероризам.

Членот 46 гласи: „Субјектите кои во рамките на своето занимање или професија вршат брз трансфер на пари, покрај другите мерки пропишани со овој закон, се должни да го утврдат идентитетот на испраќачот и примачот согласно член 16 од овој закон пред секоја трансакција поголема од 1000 евра или друга валута во противвредност на 1000 евра,,

Промената која е предложена во новиот закон е со воведувањето на сврзникот ``И`` помеѓу зборовите испраќачот и примачот, наместо зборот ``ОДНОСНО``, кој постои во одредбата од постоечкиот закон.

Сакаме да истакнеме дека вака дефинираниот член во предлог законот е неприменлив во праксата и е спротивен на начинот на вршење на брз трансфер на пари.

Имено, со овој член давателите на услуга брз трансфер на пари и нивните субагенти би требало ПРЕД секоја трансакција поголема од 1000 Евра да го утврдат идентитетот и на ИСПРАЌАЧОТ и на ПРИМАЧОТ - што во пракса е невозможно и нелогично.

Нелогичноста се состои во тоа што согласно Законот за вршење на услуги брз трансфер на пари, како закон кој се должни да го применуваат давателите на услуга брз трансфер на пари и нивните субагенти, кога се врши испорака на пари од Република Македонија во странство ЕДИНСТВЕНО возможно е да се добие податок за испраќачот преку увид во неговата лична карта или пасош. Невозможно е да се добијат податоци за примачот на парите, ниту пак такво нешто е предвидено согласно Законот за вршење на услуга брз трансфер на пари, а такво нешто не е ниту согласно стандардите за брз трансфер на пари на глобално ниво

Субјектите кои вршат брз трансфер на пари не се во можност ниту пак имаат можност ПРЕД испраќањето на парите да знаат било какви податоци за примачот на парите во државата каде истите треба да бидат подигнати, освен име и презиме, а како што всушност налага и Законот за вршење на услугата брз трансфер на пари.

Всушност, ваквата предложена одредба го прави беспредметен **МТЦН** бројот кој како единствен код се генерира при секоја трансакција, а кој код е суштината на евидентирањето на трансакциите на брзиот трансфер на пари и е единствено релевантен како за испраќачот така и за примачот.

Во овој контекст, сметаме дека постоечката регулатива (регулирано во член 21 од Законот кој е во сила) каде е предвидено дека субјектите кои вршат брз трансфер на пари се должни да го утврдат **идентитетот на испраќачот односно примачот** е целосно во согласност со праксата и реалното вршење на услугата брз трансфер на пари.

Предлог: Како субјекти чија главна дејност е вршење на услуга брз трансфер на пари, предлагаме членот 46 во новиот предлог закон да биде со идентична содржина како член 21 од постоечкиот закон бидејќи сметаме дека истиот ги задоволува и критериумите согласно директивата на Европската унија кон чија

хармонизација се стреми овој предлог закон, а воедно е во согласност и со праксата и со светските стандарди за вршење на услуга брз трансфер пари.

Член 57 став 4 од Предлог Законот

Членот 57 став 4 од новиот предлог закон гласи: „Давателите на услуги на брз трансфер на пари податоците за трансакциите во износ од 1000 евра или повеќе во денарска противвредност според средниот курс на Народната Банка на Република Македонија на денот на извршување на трансакцијата, ги доставуваат до Управата на крајот на денот во електронска форма.“

Сакаме да истакнеме дека овој став каде се предвидува до крајот на денот да се доставуваат до Управата податоци за трансакциите во износ од 1.000,00 Евра или повеќе е неприменлив и спротивен на начинот на кој се врши брзиот трансфер на пари во пракса, а заради тоа што давателите на услуга брз трансфер на пари имаат субагенти преку кои се врши услугата на брз трансфер на пари кои се регистрирани за работа со различно работно време.

Имено, еден давател на услуга на брз трансфер на пари може да има субагент кој законски си има регистрирано работно време до 23 часот или пак 24 часовно работно време, па оттука, НЕВОЗМОЖНО е податоци за трансакција која е извршена касно (на пример во 23:00 часот) да биде доставена од давателот на услуга брз трансфер на пари до крајот на денот, особено што, давателот на услуга брз трансфер на пари има регистрирано и пријавено друго работно време кое е различно од работното време на субагентот.

Со горенаведеното, Ви укажуваме дека ваквата одредба ќе се одрази негативно на самиот бизнис за вршење на услуга брз трансфер на пари и ќе придонесе за отпуштања и намалувања на вработувањата зашто сите субагенти ќе бидат приморани да го усогласат своето работно време со работното време на давателот на услуга брз трансфер на пари со што директно се спречува слободата на претприемништвото, гарантирана со Уставот на Република Македонија.

Предлог: Текстот на новиот предлог закон да се доуреди на начин што ќе се имаат во предвид претходно наведените реални ситуации опишани во овој допис и на начин што би се овозможило податоците за определени трансакции од 1.000,00 Евра или повеќе да се доставуваат до Управата во период кој би и овозможил на Управата навремено и редовно вршење на контрола, но тоа да не биде на штета на давателите на услуги на брз трансфер на пари и на самиот бизнис. Имајќи во предвид дека се работи за редовни трансакции, а не сомнителни, наш предлог е рокот за пријавување да биде 3 работни дена.

Член 51 и член 184 од Предлог Законот

Членот 51 од новиот предлог закон гласи: „Се забранува вршење на готовински плаќања, односно исплата, примање на готови пари или размена на валута во износ од 2.000 евра или повеќе во денарска противвредност во вид на една или повеќе очигледно поврзани трансакции, што не е извршено преку банка или штедилница.“

Членот 184 од новиот предлог закон гласи: „ Од 1 јануари 2019 година, забраната за вршење на готовински плаќања од член 51 на овој закон, ќе се однесува на готовински плаќања, односно исплата, примање на готови пари или размена на валута во износ од 1.000 евра или повеќе во денарска противвредност во вид на една или повеќе очигледно поврзани трансакции, што не е извршено преку банка или штедилница.“

Сакаме да истакнеме дека вака дефинираните членови во новиот предлог закон **ЌЕ ГО УНИШТАТ БИЗНИСОТ ЗА БРЗ ТРАНСФЕР НА ПАРИ.**

Имено, од содржината на членот 51, а во врска со член 184 од новиот предлог закон, произлегува дека готовински плаќања во износ од 2.000 Евра или повеќе до периодот 31.12.2018 година, односно 1.000 Евра или повеќе во периодот од 01.01.2019 се забранети доколку истите не се извршени преку банки или штедилници.

Нејасно е зошто се забранува да се вршат готовински плаќања, примање на готови пари, исплата или размена на валута преку субјектите кои вршат брз трансфер на пари иако истите имаат и добиено лиценца за таков вид на готовински плаќања и иако истите имаат законска можност да го вршат тоа согласно Законот за вршење на услуга брз трансфер на пари.

На овој начин, сосема неаргументирано се суспендира во целост Законот за вршење на услуга брз трансфер на пари согласно кој се овозможуваат трансакции над 1.000,00 и 2.000,00 Евра.

Всушност, овие одредби се контрадикторни со другите одредби од предложениот закон, а од причина што во другите одредби е нормирано дека треба да се врши идентификација, анализа на клиенти (испраќач и примач) и пријавување до УФР за трансакциите над 1.000,00 Евра или повеќе додека со вака дефинираните член 51 и член 184 **СЕ ЗАБРАНУВА** да се извршуваат било какви трансакции освен преку штедилница или банка.

Предлог: Одредбите од член 51 и член 184 да се уредат на начин што ќе се овозможи готовински плаќања и преку субјектите кои вршат услуга брз трансфер на пари на начин што овие субјекти поименично ќе бидат наведени во членот 51 и членот 184, односно исклучокот да важи и за давателите на услуги брз трансфер на пари и нивните субагенти.

Член 61 од Предлог Законот

Во однос на содржината на член 61 во овој допис, истакнуваме генерална заблешка во однос на воведувањето на заменици на овластените лица како и во однос на обезбедувањето на дополнителни услови во контекст на обезбедување на безбедносни сертификати со степен „доверливо“, коишто неосновано би предизвикале дополнителни финансиски трошоци, особено за помалите субјекти, кои пак ќе бидат приморани да вработуваат дополнителен кадар или би се соочиле со тешкотии во самото нивно функционирање и водење на бизнисот.

Ценејќи ја сензибилноста на горенаведените проблеми кои произлегуваат од гореспоменатите факти, Ви го доставуваме овој допис со цел истите да ги имате во предвид и дополнително да ги вградите во новиот предлог закон.

Со Почит,

За Унија Финансиска Скопје



За Монета



За Цапитал Трансфер

