



СТОПАНСКА КОМОРА НА СЕВЕРНА МАКЕДОНИЈА ECONOMIC CHAMBER OF NORTH MACEDONIA

- ГРУПАЦИЈА НА ФИНАНСИСКИ ДРУШТВА -

Бр. 115- 647/1

07.05.2021 година

Скопје

СКМ-ЗП-ПУ-08/01

До
Министерство за финансии на РСМ
Скопје

Предмет: Мислење во однос на Нацрт-законот за спречување перење пари и финансирање на тероризам

Почитувани,

Во врска со објавениот Нацрт-Закон за спречување перење пари и финансирање на тероризам, Групаацијата на финансиските друштва при Стопанската комора на Северна Македонија ја поздравува определбата на надлежните институции во РСМ за усогласување на законската регулатива со европските регулативи и светските стандарди за успешно и квалитетно справување со ризикот од перење пари и финансирање на тероризам.

Во конкретниот случај, Нацрт-Законот за спречување перење пари и финансирање на тероризам (во понатамошниот текст: Нацрт-Законот) се усогласува ревидираните и дополнети меѓународни стандарди (препораки на меѓународното тело ФАТФ – FATF –Financial Action Task Force) и усогласување со 5-та Директива на ЕУ за спречување на употребата на финансискиот систем за целите на перење пари и финансирање на тероризам од 2018 година (2018/843 ЕЦ).

Нацрт-Законот беше разгледан од страна на Фин Групаацијата на финансиските друштва, по што го доставуваме следното Мислење во одос на текстот на Нацрт-Законот:

Тема 1: Идентификување и потврдување на идентитетот на клиентот

Постојното законско решение предвидува можност за идентификување и потврдување на идентитетот на клиентот, меѓу другото и со употреба на средства за електронска идентификација издадени во рамки на регистрирана шема за електронска идентификација на високо ниво на сигурност согласно закон.

Член 17 став 8 од Нацрт-Законот предивудва случаи кога идентификација и потвврдување на идентитетот со средства за електронска идентификација издадени во рамки на регистрирана шема за електронска идентификација на високо ниво на сигурност НЕ Е ДОЗВОЛЕНА.

Во однос на оваа одредба од Нацрт-Законот укажуваме дека воопшто не е во насока на понатамошно унапредување на дигитализација на производите и услугите кои се нудат на пазарот од страна на финансиските институции и е одвратувачки фактор за понатамошен напредок на финтек индустријата во земјава.



Доколку целта на законодавецот е да се заштитат малолетните лица и да се посвети посебно внимание на клиенти од високоризични земји и контрола на валидноста на шемите за идентификација, предлагаме ставот 8 од член 17 да се смени и наместо истиот да се однесува на забрана за употреба на регистрирана шема за електронска идентификација на високо ниво на сигурност, да се однесува на забрана за употреба на шема за електронска идентификација со средно или ниско ниво на сигурност, согласно закон.

Тема 2: Препаид картички

Со Нацрт-Законот се воведува дефиниција за платежна препаид картичка како вид на платен инструмент на кој се чуваат електронски пари.

Понатаму, член 61 од Нацрт-Законот предвидува “Се забранува за прифаќање на плаќања кои се вршат со употреба на анонимна платежна картичка со претплата (препаид картичка), освен во случаите од членот 14 од овој закон”.

Сметаме дека воведувањето на ваква дефиниција без да има соодветна законска регулатива за начинот на одвивање на платниот промет со овој вид на картичка ќе создаде само потешкотии во редовното функционирање на воспоставените картични системи, па предлагаме или (1) да се избришат од овој текст на Нацрт-Законот или (2) да бидат со одложена примена до донесување на Законот за платежни услуги и платни системи.

Исто така, укажуваме дека постои значајна разлика помеѓу анонимна и неперсонализирана платежна картичка, па сметаме дека законодавецот треба да ја преиспита целта на забраната и на точно кој вид на платен инструмент треба да се однесува. Доколкуе потребно и да се воведат посебна дефиниција и за анонимна платежна картичка со претплата (препаид картичка).

Тема 3: Виртуелни средства

Виртуелните средства се актуелна тема и сметаме дека истата треба да биде регулирана, со цел зголемување на правната сигурност на сите учесници во услугите и активностите со виртуелни средства.

Но, во исто време сметаме дека со Нацрт-Законот се задира во области кои воопшто не треба да бидат предмет на регулирање на овој пропис.

Имено, законот за спречување перење пари и финансирање на тероризам е системски закон, чија главна цел е управување со ризикот од перење пари и финансирање на тероризам. Не може истиот пропис да го регулира начинот на кој ќе се одвиваат трансакциите со виртуелни средства. Со текстот на Нацрт-Законот се задира во прописите од областа на платниот промет, девизното работење, хартии од вредност итн.

Дури ни ЕУ Директивите не навлегуваат во фактичкиот начин на функционирање на виртуелните средства, туку само на начинот на управување со ризикот од перење пари и финансирање на тероризам кој произлегува од овие средства.

Оттука, заради зголемување на правната сигурност на сите учесници, предлагаме одредбите поврзани со виртуелни средства да бидат сведени и единствено поврзани со управувањето со ризикот од перење пари и финансирање на тероризам. Воедно, нивната примена да биде одложена до носење на соодветна регулатива од областа на платниот промет, девизното работење и други прописи во зависност од третманот кој би им се дал како средство.

Се надеваме дека ќе бидат земени во предвид нашите забелешки во однос на Нацрт-законот за спречување перење пари и финансирање на тероризам.



Со почит,
Претседател,
Никола Јошевски, с.р.