



МИНИСТЕРСТВО ЗА ФИНАНСИИ

УПРАВА ЗА ФИНАНСИСКО РАЗУЗНАВАЊЕ



**ГОДИШНА ПРОГРАМА ЗА РАБОТА НА
УПРАВАТА ЗА ФИНАНСИСКО РАЗУЗНАВАЊЕ
ЗА
2017 ГОДИНА**

ВОВЕД

Годишната програма за работа на Управата за финансиско разузнавање (во понатамошниот текст: Управата) за 2017 година е подготвена врз основа на законската регулатива (член 40 став 6 од Законот за спречување на перење пари и финансирање на тероризам (Службен весник на РМ бр. 130/14, 192/15 и 27/16) (во понатамошниот текст: Законот), Годишната програма за вршење надзор и Годишните програми за работа на одделенијата во состав на Управата.

Мисија

Управата е одговорна за превенција на финансискиот систем од најсофистицираниот облик на економски криминал – перењето пари, како и за превенција од финансирање на тероризам. Успешното детектирање на перењето пари и финансирањето на тероризмот, анализата на сомнителните случаи и нивно проследување до надлежните истражни органи е основната мисија на Управата.

Визија

Управата во 2017 година ќе работи на континуирано унапредување на своите основни функции - превентивната и аналитичката функција, како и на унапредување на меѓународната соработка и легислативата за спречување на перење пари и финансирање на тероризам.

Задачи и обврски

Како административен модел на Единица за финансиско разузнавање (ФИУ), Управата дејствува како посредник помеѓу приватниот сектор (субјектите), од една страна и истражните органи, од друга страна.

Основни задачи на Управата се: прибирање, обработување, анализа, чување и доставување на податоци добиени од субјектите до надлежните органи за целите на спречување на перење пари и финансирање на тероризам.

Покрај овие основни, Управата ги има и следните задачи :

- соработува со субјектите, со надзорните органи и со други државни органи и институции, како и со други организации, институции и тела за борба против перењето пари и против финансирањето на тероризмот,

- соработува и разменува податоци и информации со овластени тела на други држави и меѓународни организации, вклучени во борба против перење пари и финансирање на тероризам,

- врши надзор над субјектите за примената на мерките и дејствијата определени со закон и др.

ГЛАВА I: ПРИОРИТЕТИ И АКТИВНОСТИ НА УПРАВАТА ВО 2017 ГОДИНА

I.1. ПРИОРИТЕТИ НА УПРАВАТА

Во континуитет со досегашното работење, Управата ги утврдува следните приоритети, како основа за унапредување на своето работење и во 2017 година:

-создавање и унапредување на предусловите за зголемување на бројот и подобрување на квалитетот на извештаите за сомнителни трансакции доставени од страна на субјектитедо Управата и навремено известување за случаи поврзани со перење пари и финансирање на тероризам;

- унапредување на квалитетот и зголемување на бројот на доставените известувања и извештаи од страна на Управата до надлежните истражни органи, особено на извештаите кои се однесуваат за сомневање за перење пари и финансирање на тероризам;

-унапредување на активностите од областа на надзорот со цел целосна примена на мерките и дејствијата предвидени во Законот од страна на субјектите;

-зајакнување, унапредување и континуирано одржување на меѓуинституционалната соработка;

-зајакнување на меѓународната соработка;

-имплементирање и унапредување на регулативата за превенција од перење пари и финансирање на тероризам

-зајакнување на кадровските и техничките капацитети.

Преку реализација на овие приоритети, Управата има за цел да придонесе и да даде поддршка на борбата против перењето пари, финансирањето на тероризмот и организираниот криминал.

I.2. АКТИВНОСТИ НА УПРАВАТА ВО 2017 ГОДИНА

Приоритет бр.1–Создавање на предуслови за зголемување на бројот и подобрување на квалитетот на извештаите за сомнителни трансакции доставени од страна на субјектитедо Управата и интензивно разменување на информации со надлежните органи на домашно и меѓународно ниво за целите на спречување на финансирање на тероризам

Една од активностите кои Управата континуирано ја спроведува е зголемување на бројот и подобрување на квалитетот на извештаите за сомнителни трансакции (STR) кои ги доставуваат субјектите, како и навремено известување за случаи поврзани со перење пари и финансирање на тероризам. За реализација на оваа цел Управата планира да преземе соодветни активности, и тоа:

1.1. Давање стручно мислење и обуки за субјектите

Цел: Полесно и навремено препознавање на сомнителните трансакции од страна на субјектите.

Активности:

- давање стручно мислење и помагање во професионалното усовршување на овластените лица и вработените во Одделот за спречување на перење пари и финансирање на тероризам во субјектите, во соработка со нив и органите за надзор;
- организирање на обуки за задложените субјекти со учество на меѓународни експерти;
- организирање на обуки со цел зајакнување на капацитетите на субјектите за навремено препознавање на финансирање на тероризам;

- учество на Управата во обуките кои ќе ги организираат органите за надзор за одредени групи на субјекти;
- организирање на поединечни состаноци со субјектите кои немаат доставено или чиј број на доставени извешати за сомнителни трансакции е недоволен.

Рок: Континуирано.

1.2. Ажурирање на листите на индикатори за препознавање на сомнителни трансакции

Цел: Ажурирани листи на индикатори за препознавање на сомнителни трансакции.

Активности:

-одржување на работни средби со претставници на субјектите и органите за надзор заради заедничко ажурирање и дополнување на листите на индикатори за препознавање на сомнителни трансакции;

-ажурирање и дополнување на индикаторите за препознавање на финансирање на тероризам;

-доставување на листите на индикатори до сите субјекти на мислење;

-анализирање на добиените мислења и инкорпорирање на прифатливите предлози и

-објавување на финалните листи на индикатори на веб страната на Управата.

Рок: Септември.

1.3. Интензивирање на спонтано разменување на информации за целите на спречување на финансирање на тероризам

Цел: Интензивно спонтано разменување на информации со надлежните органи на домашно и меѓународно ниво, со цел спречување и откривање на финансирање на тероризам.

Активности:

-интензивна соработка и комуникација со истражните органи за случаи поврзани со финансирање на тероризам;

-интензивирање на спонтано доставување на информации поврзани со сомневања за финансирање на тероризам со надлежните државни органи и

-интензивирање на спонтано разменување на информации поврзани со сомневање за финансирање на тероризам со единиците за финансиско разузнавање од други држави.

Рок: континуирано.

1.4. Работни средби со АМЛ Комисијата при Здружението на банкарство

Со оглед на тоа што состаноците кои се реализираа во последните години со АМЛ Комисијата на банкитесе покажаа корисни од аспект на појаснување на одредени прашања поврзани со примената на регулативата за спречување на перење пари и финансирање на тероризам и доставување на извештаи за сомнителни трансакции, Управата ќе продолжи и во 2017 година редовно да ги одржува овие состаноци.

Цел: Одржување на редовни состаноци со АМЛ Комисијата при Здружението на банкарство.

Активности:

- утврдување на годишниот план на теми за одржување на состаноци со АМЛ Комисијата,
- реализирање на состаноци на теми по барање на банкарскиот сектор, а кои се поврзани со проблематиката за спречување на перење пари и финансирање на тероризам и
- реализирање на состаноци на теми по барање на Управата, а кои се поврзани со проблематиката за спречување на перење пари и финансирање на тероризам,
- одржување на вонредни состаноци со АМЛ Комисијата за итни случаи, ново појавени проблеми и ситуации произлезени од тековното работење на Управата и банките со цел давање на насоки и инструкции за успешно и навремено разрешување на истите;

Рок: квартално/по потреба.

Приоритет бр.2 - Унапредување на активностите од областа на надзорот

2.1. Годишна програма за вршење редовен надзор

Цел: Годишната програма го опфаќа вршењето на редовен надзор на Управата (Одделението за надзор) над субјектите според Законот во тековната година.

Активности:

- Определување на субјектите за надзор според :
 - Степенот на ризичноста;
 - Доставените извештаи за готовински, поврзани готовински и сомнителни трансакции до Управата за претходната година;
 - Статистиката за доставени Програми за примена на мерки и дејствија за спречување на перење пари и финансирање на тероризам од субјектите;
 - Препораките од Moneyval Комитетот на Советот на Европа;
 - Нивото на соработка на различните субјекти со Управата;
 - Наодите, санкциите, констатациите и препораките изречени во записниците за надзор и посетите на субјектите од други супервизорски органи во претходната година;
 - Наодите, санкциите, констатациите и препораките изречени во записниците за извршениот редовен надзор и посетите на субјектите од одделението за надзор во претходната година;
 - Податоците, информациите и извештаите од различни извори во кои се изнесуваат мислења за субјектите и извештаи и мислења на меѓународни институции за спроведување на надзорот и Законот за спречување на перење пари и финансирање на тероризам во Република Македонија;

- Изработка на првична верзија на програмата и
- Изработка на финална верзија на програмата.

Рок: 31.12.2016 година (врз основа на член 92 став 3 од Законот, директорот на Управата донесува годишна програма за вршење надзор најдоцна до 31 декември во тековната година за наредната година.).

2.2. Постојан надзор врз субјектите

Цел: Зголемување на соработката на субјектите со Управата и целосна имплементација на законските одредби и програмите за спречување на перење пари и финансирање на тероризам. Во Управата се спроведуваат два начина на надзор врз субјектите:

- постојан или канцелариски надзор (off site) врз субјектите;
- редовен, вонреден или контролен надзор (on site) кој се извршува во просториите на субјектите.

Во 2017 година ќе се вршат детални анализи и проверки за лоцирање на слабостите на системот за спречување на перење пари и финансирање на тероризам а воедно ќе се земаат во предвид и препораките на евалуаторите од MONEYVAL Комитетот при Совет на Европа. Посебно внимание ќе се посвети на друштвата за управување со инвестициски фондови, правните лица кои издаваат администрираат со кредитни картички, лизинг друштвата и правните лица кои примаат во залог подвижни предмети и недвижности.

Активности:

- Лоцирање на слабостите на системот за спречување на перење пари и финансирање на тероризам;
- Ажурирање на податоците за сите категории на субјекти (финансиски и нефинансиски);
- Графички приказ на состојбата со субјектите;
- Постојан надзор над субјектите и
- Редовен, вонреден или контролен надзор (on site) над друштвата за управување со инвестициски фондови, правните лица кои издаваат и администрираат со кредитни картички, лизинг друштвата и правните лица кои примаат во залог подвижни предмети и недвижности и останатите обврзани субјекти.

Рок: Континуирано

2.3. Систем за водење на статистика од извршените контроли

Цел: Заради потребата од водење на детална евиденција и контрола на субјектите врз кои е извршен надзор, Управата има обврска да води статистика и посебни регистри во електронска и хартиена форма и тоа:

- евиденција на субјектите врз кои е извршен надзор (редовен, вонреден и контролен надзор);
- евиденција за спроведена едукација;
- евиденција за реализираните платни налози;
- евиденција на записници за извршено порамнување;
- евиденција на покренати прекршочни постапки;
- евиденција на правосилни и извршни решенија од судска постапка;
- евиденција за доставени програми од субјектите согласно член 34 од Законот и тоа, доставени програми од:
 1. банки;
 2. штедилници;
 3. менувачници;
 4. даватели на услуги брз трансфер на пари и субагенти;
 5. брокерски куќи;
 6. друштва за осигурување (само оние кои вршат работи на осигурување на живот);
 7. друштва за управување со инвестициски фондови;
 8. друштва за управување со задолжителни и доброволни пензиски фондови;
 9. пошта и правните лица кои вршат телеграфски пренос на пари или достава на вредносни пратки;
 10. финансиски друштва;
 11. правни лица кои посредуваат при микроплаќање;
 12. агенции за промет со недвижности;
 13. адвокати;
 14. нотари;
 15. приредувачи на игри на среќа во играчница (казино);
 16. интернет казина;
 17. друштва за ревизија и овластени ревизори – трговци поединци;
 18. друштва за сметководство;
 19. даватели на финансиски лизинг;
 20. даватели на услуги за правни лица;

21. правни лица кои примаат во залог подвижни предмети и недвижности и
22. правните лица кои даваат консултантски услуги.

Активности:

- Развој на системот за водење на статистика за извршените надзори (редовни, вонредни и контролни);
- Евиденција на субјекти врз кои е извршен надзор за периодот од 01.01.2017 до 31.12.2017 од страна на Одделението за надзор;
- Евиденција за спроведена едукација и
- Евиденција за доставени програми од страна на субјектите.

Рок: Континуирано.

Приоритет бр.3- Зајакнување, унапредување и континуирано одржување на меѓуинституционалната соработка

Во 2017 година Управата континуирано ќе продолжи да соработува со органите за надзор и со надлежните државни органи за целите на спречување на перење пари и финансирање на тероризам. Со цел унапредување подобрување и континуирано одржување на меѓусебната соработка, подобрување на квалитетот на доставените барања од страна на институциите и извршените анализи од страна на Управата, а се со цел за зголемување на ефективностa, доколку е потребно ќе се спроведат обуки, ќе се одржуваат состаноци со раководните структури и ќе се одржуваат координативни состаноци со соодветните институции пред се за комплицираните и обемните предмети.

3.1. Организација на состаноци за координација и усогласување на годишните планови за вршење надзор на надзорните органи согласно член 91 став 3 и 4 од Законот

Цел: Во согласност со член 91 став 3 од Законот, Управата со надзорните органи (НБРМ, УЈП, АСО, КХВ, МАПАС, Агенција за пошти) и комисиите за надзор при адвокатската и нотарската комора, се должни да се усогласуваат и координираат согласно своите законски надлежности во вршењето надзор. Исто така, согласно член 91 став 4 од Законот, Управата со супервизорските органи се должни да изготват годишни планови за вршење надзор за примената на мерките и дејствијата определени со Законот.

Активности:

- Координација на надзорот што го вршат супервизорските органи согласно член 91 од Законот и разгледување и усогласување на годишните планови за вршење на надзор за 2017 год;
- Интензивирање на соработката помеѓу супервизорските органи;

- Размена на информации, искуства од работењето на надзорните органи и специјализација и усовршување на инспекторите и
- Организирање на заеднички надзори со другите супервизорски органи по нивно или наше претходно доставено писмено барање.

Рок:

- за усогласување на плановите за надзор: јануари – март 2017 година и
- за меѓусебна размена на податоци од областа на надзорот помеѓу надзорните органи: јуни и декември 2017 година.

3.2. Соработка со други државни органи и тела (истражни органи)

И во текот на 2017 година Управата ќе ја продолжи својата соработка со истражните органи инволвирани во системот за спречување перење пари и финансирање на тероризам.

Цел: Преземање на заеднички и координирани активности кога постои сомневање за перење пари и финансирање на тероризам.

Активности:

- одржување на заеднички состаноци со истражните органи за конкретни предмети;
- превземање на заеднички активности, развој на мерки и политики за превенција од финансирање на тероризам;
- учество во меѓуинституционални работни групи за преземање на координирани и заеднички активности за конкретен предмет;
- меѓуинституционална координација при изготвување на статистички податоци.

Рок: Континуирано

3.3. Активности поврзани со работата на Советот за борба против перење пари и финансирање на тероризам

Цел: Унапредување на меѓуинституционалната соработка за остварување на целите на Законот за спречување на перење пари и финансирање на тероризам

Активности:

- одржување на редовни состаноци;
- учество во подготвувањето на извештај за напредокот на системот за спречување на перење пари и финансирање на тероризам во рамки на забрзаната процедура на Moneyval Комитетот,
- исполнување на обврските кои произлегуваат од членството во Moneyval Комитетот,

-следење на реализацијата на активностите планирани со „Проектот за зајакнување на капацитетите за спречување на перење пари и финансирање на тероризам во Република Македонија“

-координација и реализација на мерки за унапредување на меѓуинституционалната соработка и

-доставување на информации до Владата на Република Македонија.

Рок:Континуирано

3.4. Активности поврзани со исполнување на обврските од членство во работни групи

Цел: квалитетно исполнување на обврските од работните групи.

Активности:

-подготвување и редовно и навремено доставување на податоци и информации и

-учество на состаноци.

Рок:Континуирано

3.5 Национална стратегија за управување со ризикот од перење пари и финансирање на тероризам

Цел: Подготвена Национална стратегија за управување со ризикот од перење пари и финансирање на тероризам врз основа на законитеи последиците од перење пари и финансирање на тероризам утврдени со Извештајот за спроведена Национална проценка од ризикот од перење пари и финансирање на тероризам

Активности:

-подготвување на Национална стратегија за управување со ризикот од перење пари и финансирање на тероризам и доставување до Владата на Република Македонија на усвојување;

-презентирање на Националната стратегија за управување со ризикот од перење пари и финансирање на тероризам на институциите задолжени да ги имплементираат предвидените активности во рамки на „Проектот за зајакнување на капацитетите за спречување на перење пари и финансирање на тероризам во Република Македонија“

-следење на имплементацијата на активностите предвидени во Националната стратегија за управување со ризикот од перење пари и финансирање на тероризам

Рок: Континуирано

Приоритет бр.4 - Зајакнување на меѓународната соработка

Согласно своите законски надлежности, Управата соработува со меѓународните организации кои се занимаваат со борба против перење пари и финансирање на тероризам и учествува во исполнувањето на обврските кои произлегуваат од членството на Република Македонија во

меѓународните организации (Комитетот на селектирани експерти за оцена на системите за спречување на перење пари и финансирање тероризам- Moneyval Комитетот при Советот на Европа иEGMONT Групата).

4.1. Учество во работата на Moneyval Комитетот, Совет на Европа

Цел:Учество на пленарни состаноци и други активности на Moneyval Комитетот, според следната динамика:

- 53^{от} Состанок во Мај, 2017,Стразбур,
- 54^{от} Состанок во Септември, 2017, Стразбур,
- 55^{от} Состанок во Декември, 2017,, Стразбур,
- Состанок на COP CTS 198 ноември 2017, Стразбур.

Активности:

- редовна комуникација со Секретаријатот на Moneyval Комитетот заради исполнување на зададени обврски (одговарање на прашалници, доставување на информации, доставување на извештаи за tour de table),
- координација на надлежните институции и подготвување на побаран Извештај за напредокот на системот за спречување на перење пари и финансирање тероризам на РМ,
- проучување на материјалите и подготовка за учество на пленарните состаноци.

Рок: во рокот определен од Moneyval Комитетот

4.2. Учество на состанокот на работните групи и пленарниот состанок на EGMONT

Цел:Учество на состанокот на работните групи и Пленарен состанок на EGMONT

Активности:

- редовна комуникација со Секретаријатот на Комитетот на EGMONT заради исполнување на зададени обврски кои произлегуваат од членството;
- континуирана и редовна размена на податоци и информации за спречување на перење пари и финансирање на тероризам преку ECW(безбедносен интернет канал за размена на податоци и информации);
- проучување на материјалите и подготовка за учество на состанокот на работните групи и пленарниот состанок и
- учество на состанокот на работните групи и пленарниот состанок.

Рок:во рокот определен од EGMONT

Приоритет бр.5 - Унапредување на регулативата за превенција од перење пари и финансирање на тероризам

5.1. Закон за спречување на перење пари и финансирање на тероризам

Цел: Усогласување на Законот за спречување на перење пари и финансирање на тероризам со IV Директива на ЕУ.

Активности:

- анализа на одредбите од Законот и одредбите од IV Директива на ЕУ;
- размена на искуство од имплементацијата на IV Директива со Единиците за финансиско разузнавање на други држави и
- подготвување на Предлог Законот за спречување на перење пари и финансирање на тероризам до Владата на Република Македонија на усвојување.

Рок: крај на 2017.

5.2. Усогласување и имплементација на законската рамка за спроведување на меѓународните финансиски рестриktivни мерки

Цел: Усогласување и имплементација на законската рамка за спроведување на меѓународните финансиски рестриktivни мерки, со што ќе се допринесе до зајакнување на борбата против финансирање на тероризам.

Активности:

- измена на законската рамка со цел усогласување со меѓународната регулатива за спроведување на меѓународните финансиски рестриktivни мерки и
- меѓуинституционално координирање во насока на доследно спроведување на финансиските рестриktivни мерки.

Рок: Континуирано

Приоритет бр.6- Зајакнување на кадровските и техничките капацитети

6.1. Кадровски капацитети

Во текот на 2017 година, во рамките на расположливите буџетски средства, како и со помош на инструментот ТАИЕХ, Управата ќе посвети внимание на професионалниот развој и унапредување на своите човечки ресурси преку учество на вработените во Управата на обуки, семинари, работилници, конференции и реализирање на студиски посети.

Цел: Унапредување на професионалните капацитети на вработените во Управата.

Активности:

- учество на обуки, семинари, работилници и конференции наменети за вработените во Управата.

Рок: Континуирано

6.2 Технички капацитети

Управата во 2017 год. континуирано ќе продолжи да го управува, одржува и надградува комплетниот информатички систем.

6.2.1. Надградба на веб порталот за доставување на извештаи од страна на субјектите и размена на информации со Управата

Цел: Ефикасно прибирање на податоците и информациите, со надградба на веб порталот за доставување на извештаи и размена на информации помеѓу Управата и субјектите. Овозможување на нови функционалности за преглед на извештаите кои корисниците ги доставуваат, нивен историјат и форма за печатење. Надградба на формата за пребарување низ извештаите и за поголема интерактивност помеѓу Управата и субјектите.

Активности:

- надградба на апликацијата;
- тестирање на нејзината функционалност;
- изработка на корисничко упатство за користење на апликацијата и
- обуки и тренинг за корисниците на порталот.

Рок: Континуирано.

6.2.2. Надградба на веб порталот за размена на информации помеѓу Управата и надлежните државни органи

Цел: Ефикасно размена на информации и податоци со надлежни државните органи. Овозможување на функционалност за преглед на различни видови на извештаи. Овозможување на пребарување низ извештаите и поголема интерактивност помеѓу Управата и надлежните државни органи.

Активности:

- надградба на апликацијата;
- тестирање на нејзината функционалност;
- изработка на корисничко упатство за користење на апликацијата и
- обуки и тренинг за корисниците на порталот.

Рок: Континуирано.

6.2.3. Одржување на работни средби со банките и со останатите субјекти

Цел: Одржување на работни средби со банките и со останатите субјекти со цел унапредување и продлабочување на меѓусебната соработка и давање на стручна помош во врска со доставувањето на извештаите до Управата.

Активности:

- Организирање и учество на работни средби со банките и со останатите субјекти.

Рок: Континуирано.

6.2.4. Учество во конференции организирани од страна на домашни и меѓународни релевантни институции

Цел: Вработените од ИТ одделението на Управата ќе продолжат со учеството на конференции организирани од страна на домашни и меѓународни релевантни институции со цел стекнување на нови искуства, размена на искуства и знаења кои ќе служат за унапредување и подобрување на работата на Управата.

Активности:

-учество на конференции, тренинг сесии и работилници

Рок: Континуирано.

6.2.5. Поддршка на вработените во Управата за користење на АСК-МК апликацијата и други ИТ алатки

Цел: Одделението ќе продолжи со спроведување на континуирана поддршка и обуки на вработените за користење на АСК-МК апликацијата во делот за напредна анализа, бодување, механизам на правила, менаџирање на случаи, како и други ИТ алатките кои се користат во Управата со цел зголемување на нивните оперативни и аналитички капацитети.

Активности:

- имплементација на стекнатите знаења и искуства.

Рок: Континуирано.

6.2.6. Поставување науред за правење на бекап на податоците на посебен медиум

Цел: Со имплементирањето на електронскиот веб портал, како и АСК-МК апликацијата се зголеми волуменот на податоци во Управата, а со тоа и потребата од уред за складирање на податоци со дисковен простор. Овие податоци ќе бидат централизирани и ќе овозможат детална анализа и нови знаења при работа на случаи и правење на статистички извештаи.

Активности:

- спроведување на тендерска постапка за избор на најповолен понудувач
- поставување на уредот

Рок: Крајот на 2017 година.

6.2.7. Надградба на софтверски лиценци

Цел: Комплетно функционални софтверски решенија со најнови лиценци.

Активности:

- спроведување на тендерска постапка за избор на најповолен понудувач
- ставање во функција на лиценците.

Рок: Континуирано.

6.2.8. Надградба на апликацијата за мониторинг на ИТ системот

Цел: Континуирано следење на работата на ИТ системот во Управата за непречен проток на информации.

Активности:

- спроведување на тендерска постапка за избор на најповолен понудувач
- ставање во функција на апликацијата.

Рок: Крај на 2017 година.

6.3. Имплементација на „Проектот за зајакнување на капацитетите за спречување на перење пари и финансирање на тероризам во Република Македонија“

Цел: Ефикасна имплементација на активностите планирани со „Проектот за зајакнување на капацитетите за спречување на перење пари и финансирање на тероризам во Република Македонија“

Активности:

-комуникација со претставниците од Советот на Европа за ефикасна имплементација на планираните мерки;

-учество во реализацијата на активностите на Проектот за зајакнување на капацитетите за спречување на перење пари и финансирање на тероризам во Република Македонија“ и

-следење на имплементацијата на активностите планирани со Проектот за зајакнување на капацитетите за спречување на перење пари и финансирање на тероризам во Република Македонија“

Рок:Крај

на

2017

година

ГЛАВА II: ТАБЕЛАРЕН ПРИКАЗ НА ПРИОРИТЕТИТЕ И АКТИВНОСТИТЕ НА УПРАВАТА ВО 2016 ГОДИНА

| Приоритет бр.1-Создавање на предуслови за зголемување на бројот на извештаи за сомнителни трансакции од страна на субјектите и интензивна размена на информации со надлежните органи за целите на спречување на финансирање на тероризам | | |
|---|--|--------------|
| 1.1.Обуки за субјектите | | |
| <u>Цел:</u> | <u>Активности:</u> | <u>Рок:</u> |
| Полесно и навремено препознавање на сомнителните трансакции од страна на субјектите и навремено известување за случаи поврзани со перење пари и финансирање на тероризам; | -давање стручно мислење и помагање во професионалното усовршување на овластените лица и вработените во Одделот за спречување на перење пари и финансирање на тероризам во субјектите,во соработка со нив и органите за надзор. | континуирано |
| | -организирање на обуки со цел зајакнување на капацитетите на субјектите за навремено препознавање на финансирање на тероризам; | континуирано |
| | -учество на Управата во обуките кои ќе ги организираат органите за надзор | континуирано |
| | -организирање на обуки за задолжените субјекти со учество на меѓународни експерти | континуирано |
| | -организирање на поединечни состаноци со субјектите кои немаат доставено или чиј број на доставени извештаи за сомнителни трансакции е недоволен. | континуирано |
| 1.2. Ажурирање на листите на индикатори за препознавање на сомнителни трансакции | | |
| <u>Цел:</u> | <u>Активности:</u> | <u>Рок:</u> |

| | | |
|---|---|--------------|
| Ажурирани листи на индикатори за препознавање на сомнителни трансакции | Одржување на работни средби со претставници на субјектите и органите за надзор заради заедничко ажурирање и дополнување на листите на индикатори за препознавање на сомнителни трансакции | јуни |
| | Ажурирање и дополнување на индикаторите за препознавање на финансирање на тероризам | јуни |
| | Доставување на листите на индикатори до сите субјекти на мислење и инкорпорирање на прифатливите предлози | јули |
| | Анализирање на добиените мислења и инкорпорирање на прифатливите предлози | август |
| | Објавување на финалните листи на индикатори на веб страната на Управата | септември |
| 1.3. Интензивирање на спонтано разменување на информации за целите на спречување на финансирање на тероризам | | |
| <u>Цел:</u> | <u>Активности:</u> | <u>Рок:</u> |
| Интензивно спонтано разменување на информации со надлежните органи на домашно и меѓународно ниво, со цел | Интензивна соработка и комуникација со истражните органи за случаи поврзани со финансирање на тероризам | континуирано |

| | | |
|---|--|--------------|
| спречување на финансирање на тероризам | Интензивирање на спонтано доставување на информации поврзани со сомневања за финансирање на тероризам со надлежните државни органи | континуирано |
| | Интензивирање на спонтано разменување на информации поврзани со сомневање за финансирање на тероризам со единиците за финансиско разузнавање од други држави | континуирано |
| 1.4. Работни средби со АМЛ Комисијата при Здружението на банкарство | | |
| <u>Цел:</u> | <u>Активности:</u> | <u>Рок:</u> |
| Одржување на редовни состаноци со АМЛ Комисијата при Здружението на банкарство. | Утврдување на годишниот план на теми за одржување на состаноци со АМЛ Комисијата | квартално |
| | Реализирање на состаноци на теми по барање на банкарскиот сектор, а кои се поврзани со проблематиката за спречување на перење пари и финансирање на тероризам | квартално |
| | Реализирање на состаноци на теми по барање на Управата, а кои се поврзани со проблематиката за спречување на перење пари и финансирање на тероризам | квартално |
| | -одржување на вонредни состаноци со АМЛ Комисијата за итни случаи, ново појавени проблеми и ситуации со цел давање на насоки и инструкции за успешно и навремено разрешување на истите | по потреба |

Приоритет бр.2-Унапредување на активностите од областа на надзорот

2.1. Годишна програма за вршење редовен надзор

| <u>Цел:</u> | <u>Активности:</u> | <u>Рок:</u> |
|--|---|--|
| Годишната програма го опфаќа вршењето на редовен надзор на Управата (Одделението за надзор) над субјектите според Законот во тековната година. Врз основа на член 92 став 3 од Законот, директорот на Управата донесува годишна програма за вршење надзор најдоцна до 31 декември во тековната година за наредната година. | Определување на субјектите според: <ul style="list-style-type: none">– Степенот на ризичноста;– Доставените извештаи за готовински, поврзани готовински и сомнителни трансакции до Управата за претходната година;– Статистиката за доставени Програми за примена на мерки и дејствија за спречување на перење пари и финансирање на тероризам од субјектите;– Препораките од Moneyval комитетот на Советот на Европа;– Нивото на соработка на различните субјекти со Управата;– Наодите, санкциите, констатациите и препораките изречени во записниците за надзор и посетите на субјектите од други супервизорски органи во претходната година; | најдоцна до 31 декември во тековната година за наредната година. |

| | | |
|--|--|--------------|
| | <ul style="list-style-type: none"> – Наодите, санкциите, констатациите и препораките изречени во записниците за извршениот редовен надзор и посетите на субјектите од одделението за инспекциски надзор во претходната година; – Податоците, информациите и извештаите од различни извори во кои се изнесуваат мислења за субјектите и извештаи и мислења на меѓународни институции за спроведување на надзорот и Законот за спречување на перење на пари и финансирање на тероризам во Република Македонија | |
| | Изработка на првична верзија на планот | |
| | Изработка на финална верзија | |
| 2.2. Постојан надзор врз субјектите | | |
| <u>Цел:</u> | <u>Активности:</u> | <u>Рок:</u> |
| Зголемување на соработката на субјектите со Управата и целосна имплементација на законските одредби и програмите за спречување на перење пари и финансирање на | <p>Лоцирање на слабостите на системот за спречување на перење пари и финансирање на тероризам;</p> <p>Ажурирање на податоците за сите категории</p> | континуирано |

| | | |
|--|--|-------------|
| <p>тероризам. Во Управата се спроведуваат два начина на надзор врз субјектите:</p> <ul style="list-style-type: none"> -постојан или канцелариски надзор (off site) врз субјектите; -редовен, вонреден или контролен надзор (on site) кој се извршува во просториите на субјектите. <p>Во 2016 година ќе се вршат детални анализи и проверки за лоцирање на слабостите на системот за спречување на перење пари и финансирање на тероризам а воедно ќе се земаат во предвид и препораките на евалуаторите од MONEYVAL Комитетот при Совет на Европа.</p> <p>Посебно внимание ќе се посвети на правните лица кои доставуваат вредносни пратки, друштвата за управување со инвестициски фондови, правните лица кои издаваат и администрираат со кредитни картички, лизинг друштвата и правните лица кои примаат во залог подвижни предмети и недвижности.</p> | на субјекти (финансиски и нефинансиски); | |
| | Графички приказ на состојбата со субјектите | |
| | Постојан надзор над субјектите | |
| | Редовен, вонреден или контролен надзор (on site) над правните лица кои доставуваат вредносни пратки, друштвата за управување со инвестициски фондови, правните лица кои издаваат и администрираат со кредитни картички, лизинг друштвата и правните лица кои примаат во залог подвижни предмети и недвижности и останатите обврзани субјекти | |
| 2.3. Систем за водење на статистика од извршените контролите | | |
| <u>Цел:</u> | <u>Активности:</u> | <u>Рок:</u> |

| | | |
|---|---|---------------------|
| <p>Заради потребата од водење на детална евиденција и контрола на субјектите врз кои е извршен надзор, Управата има обврска да води статистика и посебни регистри во електронска и хартиена форма и тоа:</p> <ul style="list-style-type: none"> – евиденција на субјектите врз кои е извршен надзор (редовен, вонреден и контролен надзор); – евиденција за спроведена едукација; – евиденција за реализираните платни налози; – евиденција на записници за извршено порамнување; – евиденција на покренати прекршочни постапки; – евиденција на правосилни и извршни решенија од судска постапка; – евиденција за доставени програми од субјектите согласно член 34 од Законот и тоа: <p>-доставени програми од банки;</p> <p>-штедилници;</p> <p>-менувачници;</p> | <p>Развој на системот за водење на статистика за извршените надзори (редовни, вонредни и контролни)</p> | <p>континуирано</p> |
| | <p>Евиденција на субјекти врз кои е извршен надзор за периодот од 01.01.2016 до 31.12.2016 од страна на Одделението за надзор</p> | |
| | <p>Евиденција за спроведена едукација и</p> | |
| | <p>Евиденција за доставени програми од страна на субјектите</p> | |
| | <p>Развој на системот за водење на статистика за извршените надзори (редовни, вонредни и контролни)</p> | |

| | | |
|---|--|--|
| <p>-даватели на услуги брз трансфер на пари и субагенти;</p> <p>-брокерски куќи;</p> <p>-друштва за осигурување (само оние кои вршат работи на осигурување на живот);</p> <p>-друштва за управување со инвестициски фондови;</p> <p>-друштва за управување со задолжителни и доброволни пензиски фондови;</p> <p>-пошта и правните лица кои вршат телеграфски пренос на пари или достава на вредносни пратки;</p> <p>-финансиски друштва;</p> <p>-правни лица кои посредуваат при микроплаќање;</p> <p>-агенции за промет со недвижности;</p> <p>-адвокати;</p> <p>-нотари;</p> <p>-приредувачи на игри на среќа во играчница (казино);</p> <p>-интернет казина;</p> <p>-друштва за ревизија и овластени ревизори – трговци поединци;</p> | | |
|---|--|--|

| | | |
|--|--|--|
| <p>-друштва за сметководство; -даватели на финансиски лизинг; -даватели на услуги за правни лица; -правни лица кои примаат во залог подвижни предмети и недвижности и -правните лица кои даваат консултантски услуги.</p> | | |
| Приоритет бр.3- Зајакнување на меѓуинституционалната соработка | | |
| 3.1. Организација на состаноци за координација и усогласување на годишните планови за вршење надзор на супервизорските органи согласно член 91 став 3 и 4 од Законот | | |
| <u>Цел:</u> | <u>Активности:</u> | <u>Рок:</u> |
| <p>Во согласност со член 91 став 3 од Законот, Управата со супервизорските органи (НБРМ, УЈП, АСО, КХВ, МАПАС, Агенција за пошти) и комисиите за надзор при адвокатската и нотарската комора, се должни да се усогласуваат и координираат согласно своите законски надлежности во вршењето на надзорот. Исто така, согласно член 91 став 4 од Законот, Управата со супервизорските органи се должни да изготват годишни планови за вршење надзор за примената на</p> | <p>Координација на надзорот што го вршат супервизорските органи согласно член 91 од Законот и разгледување и усогласување на годишните планови за вршење на надзор за 2016 год;</p> <p>План за интензивирање на соработката помеѓу супервизорските органи;</p> <p>Размена на информации, искуства од работењето на надзорните органи и можности за специјализација и усовршување на инспекторите и</p> | <p>за усогласување на плановите за надзор – јануари – март 2016 година и -за меѓусебна размена на податоци од областа на надзорот помеѓу надзорните органи - јуни и декември 2016 година.</p> |

| | | |
|--|---|--------------|
| мерките и дејствијата определени со Законот. | Организирање на заеднички надзори со другите супервизорски органи по нивно или наше претходно доставено писмено барање. | |
| 3.2. Соработка со други државни органи и тела (истражни органи) | | |
| <u>Цел:</u> | <u>Активности:</u> | <u>Рок:</u> |
| Преземање на заеднички и координирани активности кога постои сомневање за перење пари и финансирање на тероризам | Одржување на заеднички состаноци со истражните органи за конкретни предмети | континуирано |
| | Превземање на заеднички активности, развој на мерки и политики за превенција од финансирање на тероризам | континуирано |
| | Учество во меѓуинституционални работни групи за преземање на координирани и заеднички активности на конкретен предмет | континуирано |
| | Меѓуинституционална координација при изготвување на статистички податоци | континуирано |
| 3.3. Активности поврзани со работата на Советодавното тело | | |

| <u>Цел:</u> | <u>Активности:</u> | <u>Рок:</u> |
|--|--|---------------------|
| <p>Унапредување на меѓуинституционалната соработка за остварување на целите на Законот за спречување на перење пари и финансирање на тероризам</p> | <p>Одржување на редовни состаноци на месечно ниво</p> | <p>континуирано</p> |
| | <p>Учество во подготвувањето на извештај за напредокот на системот за спречување на перење пари и финансирање на тероризам во рамки на забрзаната процедура на Moneyval Комитетот</p> | |
| | <p>Исполнување на обврските кои произлегуваат од членството во Moneyval Комитетот</p> | |
| | <p>Следење на реализацијата на активностите планирани со „Проектот за зајакнување на капацитетите за спречување на перење пари и финансирање на тероризам во Република Македонија“</p> | |
| | <p>Координација и реализација на мерки за унапредување на меѓуинституционалната соработка</p> | |
| | <p>Доставување на информации до Владата на Република Македонија</p> | |
| | <p>Одржување на редовни состаноци на месечно ниво</p> | |

| 3.4. Активности поврзани со исполнување на обврските од членство во работни групи | | |
|--|---|--------------|
| <u>Цел:</u> | <u>Активности:</u> | <u>Рок:</u> |
| Квалитетно исполнување на обврски од работни групи. | Подготвување и редовно и навремено доставување на податоци и информации | континуирано |
| | Учество на состаноци | |
| <i>3.5 Национална стратегија за управување со ризикот од перење пари и финансирање на тероризам</i> | | |
| <u>Цел:</u> | <u>Активности:</u> | <u>Рок:</u> |
| Подготвена Национална стратегија за управување со ризикот од перење пари и финансирање на тероризам врз основа на заканите и последиците од перење пари и финансирање на тероризам утврдени со Извештајот за спроведена Национална проценка од ризикот од перење пари и финансирање на тероризам | Подготвување на Национална стратегија за управување со ризикот од перење пари и финансирање на тероризам и доставување до Владата на Република Македонија на усвојување; | континуирано |
| | Презентирање на Националната стратегија за управување со ризикот од перење пари и финансирање на тероризам на институциите задолжени да ги имплементираат предвидените активности во рамки на „Проектот за зајакнување на капацитетите за спречување на перење пари и финансирање на тероризам во Република Македонија“ | |
| | Следење на имплементацијата на активностите предвидени во Националната стратегија за управување со ризикот од перење пари и финансирање на тероризам. | |

Приоритет бр.4- Зајакнување на меѓународната соработка

4.1.Учество во работата на Moneyval Комитетот, Совет на Европа

| <u>Цел:</u> | <u>Активности:</u> | <u>Рок:</u> |
|--|---|--|
| <p>Учество на пленарни состаноци и други активности на Moneyval Комитетот, според следната динамика:</p> <p>-53^{от} Состанок во Мај, 2017,Стразбур,</p> <p>-54^{от} Состанок во Септември, 2017, Стразбур,</p> <p>-55^{от} Состанок во Декември, 2017,, Стразбур,</p> <p>-Состанок на COP CTS 198 ноември 2017, Стразбур.</p> | <p>Редовна комуникација со Секретаријатот на Moneyval Комитетот заради исполнување на зададени обврски (одговарање на прашалници, доставување на информации, доставување на извештаи за tour de table), проучување на материјалите и подготовка за учество на пленарните состаноци</p> <p>Координација на надлежните институции и подготвување на побаран Извештај за напредокот на системот за спречување на перење пари и финансирање тероризам на РМ</p> | <p>во рокот определен одMoneyval Комитетот</p> |

4.2. Учество на состанокот на работните групи и пленарниот состанок на EGMONT

| <u>Цел:</u> | <u>Активности:</u> | <u>Рок:</u> |
|---|--|---------------------|
| <p>Учество на состанокот на работните групи и Пленарен состанок на EGMONT</p> | <p>Редовна комуникација со Секретаријатот на Комитетот на EGMONT заради исполнување на зададени обврски кои произлегуваат од</p> | <p>континуирано</p> |

| | | |
|---|---|------------------------------|
| | членството | |
| | Континуирана и редовна размена на податоци и информации за спречување на перење пари и финансирање на тероризам преку ECW | |
| | Проучување на материјалите и подготовка за учество на состанокот на работните групи и пленарниот состанок | |
| | Учество на состанокот на работните групи и пленарниот состанок | во рокот определен од ЕГМОНТ |
| 4.4 Зголемување на ефикасноста на примената на меѓународните стандарди за спречување на финансирање на тероризам | | |
| <u>Цел:</u> | <u>Активности:</u> | <u>Рок:</u> |
| Ефикасна примена на меѓународните стандарди за спречување на финансирање на тероризам | -следење на мерките, политиките и препораките на меѓународно ниво кои се однесуваат на спречување на финансирање на тероризам | <u>континуирано</u> |
| | -превземање на активности за имплементација на меѓународните мерки, политики и препораки за спречување на финансирање на тероризам. | <u>континуирано</u> |

Приоритет бр.5- Унапредување на регулативата за превенција од перење пари и финансирање на тероризам

5.1.Закон за спречување на перење пари и финансирање на тероризам

| <u>Цел:</u> | <u>Активности:</u> | <u>Рок:</u> |
|--|--|--------------|
| Усогласување на Законот за спречување на перење пари и финансирање на тероризам со IV Директива на ЕУ. | Анализа на одредбите од Законот и одредбите од IV Директива на ЕУ | крај на 2017 |
| | Размена на искуство од имплементацијата на IV Директива со Единиците за финансиско разузнавање на други држави | |
| | Подготвување на Предлог Законот за спречување на перење пари и финансирање на тероризам до Владата на Република Македонија на усвојување | |

5.2. Усогласување и имплементација на законската рамка за спроведување на меѓународните финансиски рестриктивни мерки

| <u>Цел:</u> | <u>Активности:</u> | <u>Рок:</u> |
|---|---|---------------------|
| Усогласување и имплементација на законската рамка за спроведување на меѓународните финансиски рестриктивни мерки, со што ќе се допринесе до зајакнување на борбата против финансирање на тероризам. | измена на законската рамка со цел усогласување со меѓународната регулатива за спроведување на меѓународните финансиски рестриктивни мерки | крај на 2016 година |
| | меѓуинституционално координирање во насока на доследно спроведување на финансиските рестриктивни мерки. | |

Приоритет бр.6- Зајакнување на кадровските и техничките капацитети

| <u>6.1. Кадровски капацитети</u> | | |
|---|---|--------------|
| <u>Цел:</u> | <u>Активности:</u> | <u>Рок:</u> |
| Унапредување на професионалните капацитети на вработените во Управата. | Учество на обукинаменетиза вработените во Управата | континуирано |
| <u>6.2. Технички капацитети</u> | | |
| <i>6.2.1. Надградба на веб порталот за доставување на извештаи од страна на субјектите и размена на информации со Управата</i> | | |
| <u>Цел:</u> | <u>Активности:</u> | <u>Рок:</u> |
| Ефикасно прибирање на податоците и информациите, со надградба на веб порталот за доставување на извештаи и размена на информации помеѓу Управата и субјектите. Овозможување на нови функционалности за преглед на извештаите кои корисниците ги доставуваат, нивен историјат и форма за печатење. Надградба на формата за пребарување низ извештаите и за поголема интерактивност помеѓу Управата и субјектите. | надградба на апликацијата | континуирано |
| | тестирање на нејзината функционалност | |
| | изработка на корисничко упатство за користење на апликацијата | |
| | обуки и тренинг за корисниците на порталот | |
| <i>6.2.2. Надградба на веб порталот за размена на информации помеѓу Управата и надлежните државни органи</i> | | |
| <u>Цел:</u> | <u>Активности:</u> | <u>Рок:</u> |

| | | |
|---|---|---------------------|
| <p>Ефикасно размена на информации и податоци со надлежни државните органи. Овозможување на функционалност за преглед на различни видови на извештаи. Овозможување на пребарување низ извештаите и поголема интерактивност помеѓу Управата и надлежните државни органи.</p> | <ul style="list-style-type: none"> - надградба на апликацијата; - тестирање на нејзината функционалност; - изработка на корисничко упатство за користење на апликацијата и - обуки и тренинг за корисниците на порталот | <p>континуирано</p> |
| <p>6.2.3. Одржување на работни средби со банките и со останатите субјекти</p> | | |
| <p><u>Цел:</u></p> | <p><u>Активности:</u></p> | <p><u>Рок:</u></p> |
| <p>Одржување на работни средби со банките и со останатите субјекти со цел унапредување и продлабочување на меѓусебната соработка и давање на стручна помош во врска со доставувањето на извештаите до Управата..</p> | <ul style="list-style-type: none"> - Организирање и учество на работни средби со банките и со останатите субјекти. | <p>континуирано</p> |
| <p>6.2.4. Учесството во конференции организирани од страна на домашни и меѓународни релевантни институции</p> | | |
| <p><u>Цел:</u></p> | <p><u>Активности:</u></p> | <p><u>Рок:</u></p> |
| <p>Вработените од ИТ одделението на Управата ќе продолжат со учеството на конференции организирани од страна на домашни и меѓународни релевантни институции со цел стекнување на нови искуства, размена на искуства и знаења кои ќе служат за унапредување и подобрување на работата на</p> | <ul style="list-style-type: none"> - учество на конференции, тренинг сесии и работилници | <p>континуирано</p> |

| | | |
|--|---|---------------------|
| Управата. | | |
| 6.2.5. Поддршка на вработените во Управата за користење на АСК-МК апликацијата и други ИТ алатки | | |
| <u>Цел:</u> | <u>Активности:</u> | <u>Рок:</u> |
| Одделението ќе продолжи со спроведување на континуирана поддршка и обуки на вработените за користење на АСК-МК апликацијата во делот за напредна анализа, бодување, механизам на правила, менаџирање на случаи, како и други ИТ алатките кои се користат во Управата со цел зголемување на нивните оперативни и аналитички капацитети. | имплементација на стекнатите знаења и искуства. | континуирано |
| 6.2.6. Поставување на уред за правење на бекап на податоците на посебен медиум | | |
| <u>Цел:</u> | <u>Активности:</u> | <u>Рок:</u> |
| Со имплементирањето на електронскиот веб портал, како и АСК-МК апликацијата се зголеми волуменот на податоци во Управата, а со тоа и потребата од уред за складирање на податоци со дисковен простор. Овие податоци ќе бидат централизирани и ќе овозможат детална анализа и нови знаења при работа на случаи и правење на статистички извештаи. | Спроведување на тендерска постапка за избор на најповолен понудувач | крај на 2017 година |
| | Поставување на уредот | |

| 6.2.7. Надградба на софтверски лиценци | | |
|---|---|--------------|
| <u>Цел:</u> | <u>Активности:</u> | <u>Рок:</u> |
| Комплетно функционални софтверски решенија со најнови лиценци. | <ul style="list-style-type: none"> - спроведување на тендерска постапка за избор на најповолен понудувач - ставање во функција на лиценците. | континуирано |
| 6.2.8Надградба на апликацијата за мониторинг на ИТ системот | | |
| <u>Цел:</u> | <u>Активности:</u> | <u>Рок:</u> |
| Континуирано следење на работата на ИТ системот во Управата за непречен проток на информации. | <ul style="list-style-type: none"> - спроведување на тендерска постапка за избор на најповолен понудувач - ставање во функција на апликацијата. | крај на 2017 |

6.3. Имплементација на „Проектот за зајакнување на капацитетите за спречување на перење пари и финансирање на тероризам во Република Македонија

| <u>Цел:</u> | <u>Активности:</u> | <u>Рок:</u> |
|--|---|--------------|
| Ефикасна имплементација на активностите планирани со „Проектот за зајакнување на капацитетите за спречување на перење пари и финансирање на тероризам во Република Македонија“ | <p>-Комуникација со претставниците од Советот на Европа за ефикасна имплементација на планираните мерки;</p> <p>-Учество во реализацијата на активностите на Проектот за зајакнување на капацитетите за спречување на перење пари и финансирање на тероризам во Република Македонија“ и</p> <p>-Следење на имплементацијата на активностите планирани со Проектот за зајакнување на капацитетите за спречување на перење пари и финансирање на тероризам во Република Македонија“</p> | крај на 2017 |