

МИНИСТЕРСТВО ЗА ФИНАНСИИ
УПРАВА ЗА ФИНАНСИСКО РАЗУЗНАВАЊЕ



ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ
за работата на
Управата за финансиско разузнавање
во 2012 година

Извештајот е изготвен согласно член 3 став 5 од Законот за спречување на перење пари и други приноси од казниво дело и финансирање на тероризам (Службен весник на РМ бр. 04/2008, 57/2010,35/2011 и 44/2012).

СОДРЖИНА:

ВОВЕД	4
I.УНАПРЕДУВАЊЕ НА ПРАВНАТА РАМКА ЗА СПРЕЧУВАЊЕ НА ПЕРЕЊЕ ПАРИ И ФИНАНСИРАЊЕ НА ТЕРОРИЗАМ ВО РЕПУБЛИКА МАКЕДОНИЈА.....	6
I.1. Закон за спречување на перење пари и други приноси од казниво дело и финансирање на тероризам	6
I.2. Подзаконски акти – правилници	7
II.СПРЕЧУВАЊЕ НА ПЕРЕЊЕ ПАРИ И ФИНАНСИРАЊЕ НА ТЕРОРИЗАМ – МЕРКИ, АКТИВНОСТИ, РЕЗУЛТАТИ.....	7
<i>A. Субјекти на мерките за спречување на перење пари и финансирање на тероризам</i>	7
II.1.Вид и број на субјекти	8
II.2.Преглед на доставени податоци до Управата за финансиско разузнавање.....	9
<i>Б. Анализи на доставените податоци за спречување на перење пари и финансирање на тероризам од страна на Управата и преглед на доставени извештаи за сомневање за спречување на перење пари и финансирање на тероризам и известувања за сомневање за сторени други кривични дела до надлежните органи</i>	12
II.3.Идентификувани типологии на перење пари и финансирање на тероризам ...	15

III.НАДЗОР НАД СПРОВЕДУВАЊЕТО НА МЕРКИТЕ ЗА СПРЕЧУВАЊЕ НА ПЕРЕЊЕ ПАРИ И ФИНАНСИРАЊЕ НА ТЕРОРИЗАМ	17
III.1.Спроведен надзор над субјектите	17
III.2.Резултати од надзорот – најчести идентификувани прекршоци	18
III.3.Преглед на спроведени постапки за порамнување и на поднесени барања за покренување на прекршочна постапка	18
IV.МЕЃУНАРОДНА СОРАБОТКА	18
IV.1.Размена на податоци со овластени тела на други држави	19
IV.2.Зајакнување на меѓународната размена на податоци	20
IV.3.Активности произлезени од членството во меѓународни тела и организации	21
V.СОРАБОТКА СО СУБЈЕКТИТЕ, ОРГАНИТЕ ЗА НАДЗОР, ДРУГИ ДРЖАВНИ ОРГАНИ И ТЕЛА	21
V.1.Соработка со субјектите	21
V.2.Соработка со органите за надзор	22
V.3.Соработка со други државни органи и тела	22
V.4.Активности на Советот за борба против перење пари и финансирање на тероризам	24
VI.ЗАЈАКНУВАЊЕ НА КАПАЦИТЕТИТЕ НА УПРАВАТА ЗА ФИНАНСИСКО РАЗУЗНАВАЊЕ	24
VI.1.Кадровски капацитети	24
VI.2.Технички капацитети	26

ВОВЕД

Во Република Македонија, специјализиран орган задолжен за борба против перењето пари и финансирањето на тероризам е Управата за финансиско разузнавање (согласно меѓународните стандарди, секоја држава треба да има Единица за финансиско разузнавање како специјализирана институција која ќе се бори против перењето пари и финансирање на тероризмот).

Управата за финансиско разузнавање (во понатамошниот текст: Управата) е следбеник на Управата за спречување на перење пари и финансирање на тероризам и на Дирекцијата за спречување на перење пари. Дирекцијата е формирана во септември 2001 година (Службен весник на РМ“ бр.70/01), започнува со работа на 01.03.2002 година, а во јануари 2008 година со стапување во сила на Законот за спречување на перење пари и други приноси од казниво дело и финансирање на тероризам („Службен весник на РМ“ бр.04/08), го трансформира својот статус и назив во Управа за спречување на перење пари и финансирање на тероризам, како орган во состав на Министерството за финансии, со својство на правно лице. Со Законот за изменување и дополнување на Законот за спречување на перење пари и други приноси од казниво дело и финансирање на тероризам („Службен весник на РМ“ бр.44/12), повторно го менува називот во Управа за финансиско разузнавање. Во 2012 година Управата го заокружи своето 10-годишно постоење, низ кое беа реализирани серија од активности кои придонесоа за постепено зајакнување на статусот, кадровскиот и техничкиот капацитет на Управата, но и за зајакнување на системот за спречување на перење пари и финансирање на тероризам во Република Македонија.

Како административен орган на финансиско разузнавачка единица, Управата дејствува како посредник помеѓу приватниот сектор (субјектите), од една страна и истражните органи, од друга страна.

Основни надлежности на Управата, како административен орган за финансиско разузнавање се: прибирање, обработување, анализа, чување и доставување на податоци добиени од субјектите, а кои се однесуваат на сомнение за перење пари или финансирање на тероризам. Покрај овие основни надлежности, Управата ги има и следните надлежности: издава писмен налог на субјектот со кој привремено ја задржува трансакцијата, поднесува барање за поднесување на предлог за определување на привремени мерки до надлежниот јавен обвинител, поднесува барање за покренување на прекршочна постапка пред надлежниот суд, соработува со субјектите, со надзорните органи и со други државни органи и институции, како и со други организации, институции и меѓународни тела за борба против перењето пари и против финансирањето на тероризмот, склучува договори за соработка 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 овој закон, поведува иницијативи или дава мислења на закони и подзаконски акти што се однесуваат на спречување и откривање на перење пари и финансирање на тероризам, помага и учествува во професионалното усовршување на овластените лица и вработените кај субјектите, утврдува листи на индикатори за анализа на ризик и за препознавање на сомнителни трансакции во соработка со субјектите и органите кои вршат надзор врз нивното работење, планира и спроведува обуки за усовршување и оспособување на вработените во Управата и дава појаснување во примената на прописите за спречување на перење пари и финансирање на тероризам.

Со Управата раководи директор кој го именува и разрешува Владата на Република Македонија на предлог на министерот за финансии. Управата ја раководи Владимир Атанасовски, в.д. директор на Управата.

Управата своите надлежности ги спроведува на целата територија на Република Македонија, а нејзиното седиште е во Скопје.

Во продолжение даден е приказ на најзначајните активности, како и резултати кои произлегуваат од работењето на Управата во текот на изминатата 2012 година.

I. УНАПРЕДУВАЊЕ НА ПРАВНАТА РАМКА ЗА СПРЕЧУВАЊЕ НА ПЕРЕЊЕ ПАРИ И ФИНАНСИРАЊЕ НА ТЕРОРИЗАМ ВО РЕПУБЛИКА МАКЕДОНИЈА

I.1. Закон за спречување на перење пари и други приноси од казниво дело и финансирање на тероризам

Една од надлежностите на Управата е да ги следи и проучува законските и подзаконските акти со кои се регулира спречувањето перење пари и финансирање на тероризам на национално и меѓународно ниво заради подготвување на закони и подзаконски акти.

Во месец април стапи на сила Законот за изменување и дополнување на Законот за спречување на перење пари и други приноси од казниво дело и финансирање на тероризам (Службен весник на РМ бр. 44/12).

Со Законот за изменување и дополнување на Законот за спречување на перење пари и други приноси од казниво дело и финансирање на тероризам се врши усогласување на Законот за спречување на перење пари и други приноси од казниво дело и финансирање на тероризам со новиот Закон за кривичната постапка и со Законот за прекршоци.

Законот за изменување и дополнување на Законот за спречување на перење пари и други приноси од казниво дело и финансирање на тероризам ги содржи следните решенија:

-Управата за спречување на перење пари и финансирање на тероризам го менува својот назив во Управа за финансиско разузнавање и со тоа називот се усогласува со меѓународната дефиниција за институции од истиот тип (Единица за финансиско разузнавање), меѓународните стандарди и практика. Исто така, новиот назив во целост ја одразува основната надлежност и функција на Управата – анализа и обработка на финансиски информации и податоци;

-процедурата за имплементација на привремените мерки кои овој закон ги дефинира како временна забрана за користење или располагање со пари, хартии од вредност, фондови или друг имот, времено чување и обезбедување врз основа на одлука издадена од страна на суд или друг надлежен орган, се усогласува со концептот определен во член 200 од Законот за кривичната постапка,

-дефиницијата за „одговорното лице“ во овој закон се усогласува со дефиницијата за одговорно лице во Законот за прекршоци и се прецизира и прекршочната одговорноста на адвокатите, нотарите, даночните советници, консултантите, односно физичките лица кои ги вршат следните услуги промет со недвижности, ревизорски и сметководствени услуги, нотарски, адвокатски и други правни услуги што се однесуваат на: купопродажба на подвижни предмети, недвижности, содружнички удели или акции, тргување и управување со пари и хартии од вредност, отворање и располагање со банкарски сметки, сефови и други финансиски производи, основање или учество во управувањето или работењето на правни лица, застапување на клиенти во финансиски трансакции и друго, давање совети од областа на даноците; давање консултантски услуги и давање на услуги на инвестиционен советник и др.

-се надминуваат определени недостатоци од технички карактер и др.

Законот за спречување на перење пари и други приноси од казниво дело и финансирање на тероризам (Службен весник на РМ бр. 4/08, 57/10, 35/11 и 44/12) (во понатамошниот текст: Законот) е усогласен со одредбите на меѓународните конвенции, директивите на ЕУ и другите меѓународни стандарди определени од страна на FATF.

Како меѓународна организација за надлежна за креирање на стандарди и политика за спречување на перење пари и финансирање на тероризам на светско ниво, FATF изврши ревизија на 40^{те} Препораки за спречување на перење пари и 9^{те} Специјални Препораки за спречување на финансирање на тероризам. Новите 40 Препораки кои ФАТФ ги усвои на својот Пленарен состанок во февруари иницираа подготвување на нова 4 Директива за спречување на перење пари и финансирање на тероризам.

Во периодот по усвојувањето на Новите 40 Препораки од страна на ФАТФ, Управата направи анализа на влијанието на ревидираните Препораки и оцени дека Законот треба да биде предмет на изменување и дополнување или донесување нов текст по донесувањето на нова 4 Директива за спречување на перење пари и финансирање на тероризам.

I.2. Подзаконски акти – правилници

Заради усогласување со законските измени Управата подготви Правилник за формата и содржината и начинот на издавање, одземање и користење на службената легитимација на вработените во Управата за финансиско разузнавање (од 14.12.2012 година, објавен во Службен весник на РМ бр.158/20112).

II. СПРЕЧУВАЊЕ НА ПЕРЕЊЕ ПАРИ И ФИНАНСИРАЊЕ НА ТЕРОРИЗАМ – МЕРКИ, АКТИВНОСТИ, РЕЗУЛТАТИ

А. Субјекти на мерките за спречување на перење пари и финансирање на тероризам

Стандардите и мерките кои ги поставуваат меѓународните тела кои се занимаваат со проблематиката на борба против перење пари и финансирање постојано се развиваат и дополнуваат во согласност со откриените случаи на перење на пари и финансирање на тероризам. Услугите кои одредени правни и физички лица ги нудат, а кои често се злоупотребувани од страна на криминалците, доведе до поставување на стандарди во однос на примена на одредени мерки и дејствија од страна на тие лица, со цел да се спречат, колку што е можно повеќе, нелегалните активности на перење пари и финансирање на тероризам. Од оваа причина, сите правни и физички лица кои треба да применуваат вакви мерки, се вбројуваат во категоријата на обврзани субјекти. Управата редовно ги следи стандардите во однос на определувањето на категоријата на субјекти, како и нивните обврски и истите ги имплементира при подготовката на законските и подзаконските прописи. Оттука, обемот на субјекти опфатени со Законот е во согласност со меѓународните стандарди и прописи.

II.1. Вид и број на субјекти

Во текот на 2012 година, Управата идентификуваше вкупен број од 16.449 субјекти задолжени по законот да преземаат мерки и дејствија за спречување на перење пари и финансирање на тероризам. Во следната табела даден е приказ на субјектите по вид и број.

Табела бр.1

Субјекти задолжени да преземаат мерки и дејствија за спречување на перење пари и финансирање на тероризам		
Ред.бр.	Вид на субјект	Број на субјекти во 2012 година
1	Банки	16
2	Штедилници	8
3	Менувачници	207
4	Даватели на услуги брз трансфер на пари и субагенти	84
5	Друштва за осигурување	4
6	Брокерски куќи	13
7	Друштва за управување со инвестициски фондови	4
8	Друштва за управување со доброволни пензиски фондови	2
9	Пошта	1
10	Правни лица кои извршуваат финансиски трансакции, телеграфски пренос на пари или достава на вредносни пратки	20
11	Лизинг друштва	9
12	Агенции за недвижности	202
13	Друштва за ревизија	39
14	Друштва за сметководство	1397
15	Адвокати	1925
16	Нотари	173
17	Казина	6

18	Правни лица чија дејност е купопродажба на возила	277
19	Правни лица кои вршат активности во врска со издавање и администрирање на кредитни картички	1
20	Здруженија на граѓани и фондации	12061
ВКУПНО:		16.449

II.2. Преглед на доставени податоци до Управата

Улогата на субјектите во идентификување на можни активности (транзакции) поврзани со перење пари или финансирање на тероризам, е клучна во борбата против овие појави, бидејќи повеќе или помалку, од нивната успешност да ги детектираат сомнителните активности, зависи и успешноста на институциите во системот, да ги докажат и потврдат истите.

Доставувањето на извештај за сомнителна трансакција (STR), е почетната точка од која започнува процесот на утврдување на постоење сомневање за перење пари или финансирање на тероризам. Ова е една од клучните обврски на субјектите - резултат на сите други обврски кои ги применуваат (идентификација, следење на деловните активности, чување на податоци и сл.). Сомневањето, субјектите го утврдуваат врз основа на непосредни сознанија, листите на индикатори и меѓународните листи на терористи и терористички организации.

-Примени извештаи за сомнителни трансакции (STR)

Задолжените субјекти согласно член 29 од Законот, имаат обврска да доставуваат податоци, информации и документи (STR) до Управата кога се сомневаат или имаат основи за сомневање дека било или е извршено перење пари или финансирање на тероризам или е направен обид или се прави обид за перење пари или за финансирање на тероризам. Субјектите, во текот на 2012 година доставиле вкупно 229 STR до Управата.

Табела бр.2

СУБЈЕКТИ	Бр. на доставени STR
Банки	145
Здруженија на граѓани и фондации	1
Лизинг друштва	2
Нотари	77
Адвокати	1
Пензиски фонд	1
Даватели на услуги брз трансфер на пари и субагенти	1
Казина	1
ВКУПНО	229

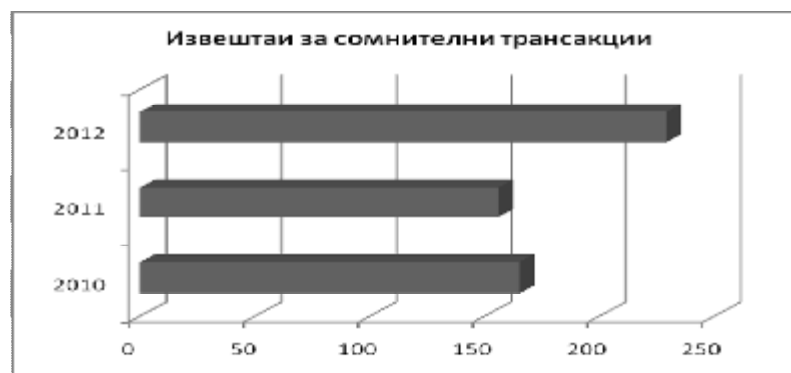
Во следната табела даден е приказ на бројот на субјекти кои се задолжени да преземаат мерки и дејствија за спречување на перење пари и финансирање на тероризам и бројот на STR-и кои ги доставеле до Управата во текот на 2012.

Табела бр.3

Ред.бр.	Вид на субјект	Бр. на субјекти	Бр. на доставени STR
1	Банки	16	145
2	Штедилници	8	/
3	Менувачници	207	/
4	Даватели на услуги брз трансфер на пари и субагенти	84	1
5	Друштва за осигурување	4	/

6	Брокерски куќи	13	/
7	Друштва за управување со инвестициски фондови	4	/
8	Друштва за управување со доброволни пензиски фондови	2	1
9	Пошта	1	/
10	Правни лица кои извршуваат финансиски трансакции, телеграфски пренос на пари или достава на вредносни пратки	20	/
11	Лизинг друштва	9	2
12	Агенции за недвижности	202	/
13	Друштва за ревизија	39	/
14	Друштва за сметководство	1397	/
15	Адвокати	1925	1
16	Нотари	173	77
17	Казина	6	1
18	Правни лица чија дејност е купопродажба на возила	277	/
19	Правни лица кои вршат активности во врска со издавање и администрирање на кредитни картички	1	/
20	Здруженија на граѓани и фондации	12.061	1
ВКУПНО:		16.449	229

Врз основа на направената споредба на бројот на STR доставени во последните три години, а како што е претставено на следниот приказ, во 2012 година задолжените субјекти доставиле најголем број на STR до Управата.



Покрај извештаи за сомнителни трансакции, субјектите до Управата доставуваат и извештаи за готовински трансакции во износ од 15.000 евра или повеќе во денарска противвредност, како и за неколку поврзани готовински трансакции во износ од 15.000 евра или повеќе во денарска противвредност. Со оглед на забраната за вршење на готовински плаќања, односно исплата или примање на готови пари во износ од 15.000 евра или повеќе во денарска противвредност во вид на една или повеќе меѓусебно поврзани трансакции што не се извршени преку банка, извештаи за готовински трансакции над одредениот износ доставуваат единствено банките. По овој основ, во 2012 година се доставени вкупно 87.295 извештаи. Се запазуваат сите безбедносни стандарди при доставувањето, чувањето и анализирањето на овие податоци.

Согласно член 19 од законот, Царинската управа го пријавува до Управата внесувањето или изнесувањето на готови пари или хартии од вредност над 10.000 ЕВРА и царинските декларации преку царинската линија на Република Македонија. Во базата на податоци на Управата, овие податоци се доставуваат со помош на VPN врска меѓу Управата и Царинската Управа, од каде преку посебна апликација се прегледуваат и анализираат. Во текот на 2012 година, по овој основ, Управата има добиено вкупно 401 извештај од Царинската управа.

Согласно членот 29-а од Законот, Управата ги добива следните податоци:

-од банките - податоци за сите одобрени кредити кои го надминуваат законски утврдениот лимит од 15.000 евра или повеќе, во денарска противвредност,

-од нотарите - податоците за составени нотарски акти, потврдени приватни исправи и заверени потписи на договори со кои се стекнува имот во вредност од 15.000 евра или повеќе, во денарска противвредност,

-од осигурителните друштва –податоци за склучени полиси за осигурување во вредност од 15.000 евра или повеќе, во денарска противвредност,

-од правните и физичките лица чија дејност е купопродажба на возила - податоци за склучените договори за купопродажба на нови возила во вредност од 15.000 евра или повеќе.

Табела бр. 4

Ред.бр.	Вид на субјект	Број на доставени податоци согласно член 29-а
1	Банки	19.534
2	Нотари	13.364
3	Осигурителни друштва	180
4	Правни и физички лица чија дејност е купопродажба на возила	1.760
ВКУПНО:		33.921

Сите горенаведени податоци кои се доставуваат до Управата, се импортираат во базата на податоци и се користат при анализата на сомнителните случаи, односно, се користат при т.н. првични проверки на лицата за кои субјектите, надлежните органи и овластените тела на други држави доставиле извештај за сомневање, односно доставиле барање на податоци.

Врз основа на анализата на овие податоци во рамките на Управата иницирани се и отворени 9 предмети.

Б. Анализи на доставените податоци за спречување на перење пари и финансирање на тероризам од страна на Управата и преглед на доставени извештаи за сомневање за спречување на перење пари и финансирање на тероризам и известувања за сомневање за сторени други кривични дела до надлежните органи

Најголемиот дел од предметите кои се работат во Управата се иницирани од страна на субјектите, т.е. се иницирани по примен извештај за сомнителна трансакција (STR).

По доставените STR-и, односно по доставените информации од други надлежни органи во Р. Македонија или од надлежни тела на други држави, вработените во Управата врз основа на член 34 од Законот, вршат анализа, односно прават проверки во базата на податоци на Управата, прибираат дополнителни податоци и документација од државните органи, финансиските институции или други правни или физички лица, а по потреба и од овластени тела на други држави.

Аналитичкиот дел од работењето на Управата, се заснова врз принципите на изготвување на финансиско - разузнавачка анализа, согласно интерната процедура за работа на предмети. Основата при изработка на финансиско - разузнавачка анализа и изработка на финален извештај под сомнение дека е сторено кривично дело перење пари или финансирање на тероризам, односно известување дека е сторено кривично дело од областа на економско - финансискиот криминал.

Доколку од анализата е утврдено сомневање дека е сторено кривично дело перење пари или финансирање на тероризам, согласно член 35 од Законот, Управата доставува Извештај за сомнителни активности до надлежните истражни органи (Министерството за внатрешни работи, Финансиска полиција, Јавното Обвинителство).

За предметите за кои од анализата се утврдени сомневања за сторено друго кривично дело освен перење пари или финансирање на тероризам известување се доставува до надлежен орган во зависност од природата на делото за кое постои сомневање.

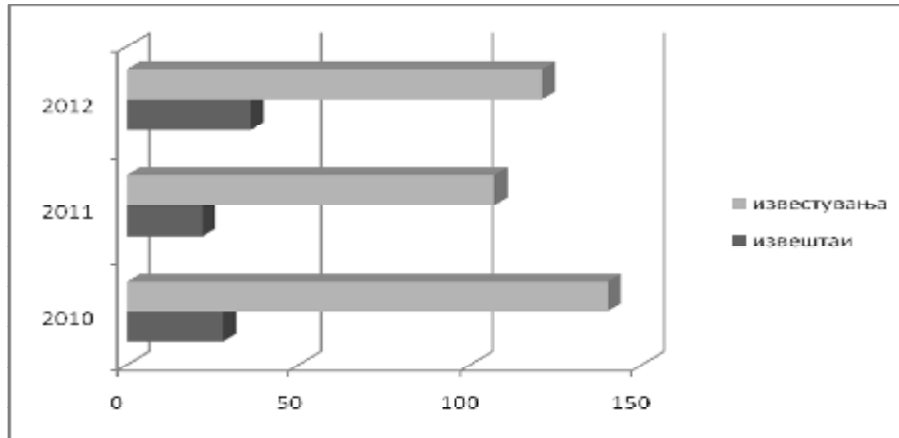
Управата до надлежните институции има доставено вкупно 36 извештаи и 106 известувања, додека 38 предмети се ставени ад/акта откако по извршената анализа не се утврдени никакви сомневања за сторено кривично дело.

Во табелата бр.5 е прикажан бројот на доставени извештаи за сомнителни активности за перење пари или финансирање на тероризам, односно доставени известувања за сторено друго кривично дело до надлежни органи, како и до ФИУ на други држави.

Табела бр.5

Органи до кои се доставени извештаи/известувања	Доставени извештаи за перење пари и финансирање на тероризам	Доставени известувања за други кривични дела
МВР	30	56
УФП	6	19
ОЈО	/	1
УЈП	/	20
ЦУ	/	7
ФИУ на др. држави	/	15
Комисија за хартии од вредност	/	2
Агенција за управување со одземен имот	/	1
ВКУПНО	36	121

На следниот приказ направена е споредба на бројот на извештаи и известувања кои Управата ги доставила до надлежните органи на нивно понатамошно постапување во текот на 2010, 2011 и 2012 година.



Согласно член 34 став 4 од Законот, Управата може да разменува информации со надлежните органи за спроведување на истрага и со органите на надзор, заради спречување на перење пари и финансирање на тероризам. По овој основ во текот на 2012 година до Управата се доставени вкупно 127 барања за размена на податоци информации од надлежните органи за спроведување на истрага, а заради спречување на перење пари, финансирање на тероризам или друг вид на предикативни кривични дела. Управата во рамките на своите надлежности обезбеди информации и изврши финансиски анализи за сите доставени барања.

Во табелата бр. 6 е прикажан бројот на доставени барања до Управата за размена на податоци и информации од надлежните органи за целите на спречување на перење пари, финансирање на тероризам или друг вид на предикативни кривични дела.

Табела бр. 6

Ред.бр.	Надлежен орган	Број на барања
1	МВР	107
2	ОЈО	2
3	УФП	13
4	Царинска Управа	3
5	Државна Комисија за спречување на корупција	1
6	Државно правобранителство	1
ВКУПНО:		127

Согласно член 36 од Законот, во текот на 2012 година, Управата има доставено 6 налози за привремени мерки до банките за привремено задржување на трансакции во вкупен износ од 95.731.547 МКД, 1.541.148 ЕУР и 925 УСД или вкупно 3.097.481 ЕУР, односно 190.556.549 МКД.

Согласно член 35-а од Законот, во текот на 2012 година, Управата во случаи на сомневање за перење пари или финансирање на тероризам, поднела 6 налози за следење на деловниот однос на клиентот до субјектите.

-Примени и доставени извештаи за сомнителни трансакции поврзани со финансирање на тероризам

Согласно член 29 од Законот, од вкупно доставените 229 извештаи доставени се 9 извештаи со сомнение за финансирање на тероризам. Од страна на МВР-УБК, согласно член 34 од Законот доставени се 12 барања за проверка на лица за кои постои сомневање дека се поврзани со финансирање на тероризам.

Согласно своите законски надлежности Управата постапи по сите добиени извештаи, при што по извршената анализа на дополнително обезбедените податоци утврдени се и доставени до надлежните органи 7 извештаи за кои постои сомневање дека се поврзани со финансирање на тероризам од вкупно 36 доставени извештаи.

II.3. Идентификувани типологии на перење пари и финансирање на тероризам

Најчесто употребувани типологии, трендови и техники на перење пари кои се користени во 2012 година се следните:

-Физички лица, меѓусебно поврзани, имаат регистрирано поголем број на правни лица чија основна дејност најчесто им е „Трговија на големо со отпадоци и остатоци“ или „Трговија на големо со земјоделски производи“. На сметките на едно од правните лица континуирано во готовина се внесуваат средства во поголеми износи по основ дневен пазар. Овие средства понатаму се трансферираат низ сметките на правните лица по основ позајмици или по основ фактури (најчесто фиктивни) и на крај завршуваат на сметка на едно од правните лица и повторно се

подигаат во готовина, или се трансферираат на сметки на физичките лица и се подигаат во готовина.

-Странско правно лице А регистрира правно лице Б во Македонија. Како управител и овластено лице на сметките на правното лице Б се појавува домашно физичко лице. На сметката на правното лице Б континуирано се трансферираат средства од странска држава по основ аванси за извоз на стоки. Овие средства понатаму истиот ден се враќаат на сметки на странското правно лице А по основ аванси за увоз. Домашното правно лице Б нема реализирано увоз-извоз на стоки и нема други реални приливи во Македонија по основ тековно работење.

-Физичко лице А се јавува како сопственик на повеќе правни лица во различни држави на различни континенти. Дејноста на правните лица е извршување на консултантски и посреднички услуги. Физички лица од различни држави вршат уплати на парични средства на нерезидентната сметка отворена во Македонија на правно лице Б кое е во сопственост на лицето А и има седиште во држава каде има олеснети даночни услови. Од сметката на правното лице Б се врши групирање на средствата и се трансферираат кон сметката на друго правно лице В кое е во сопственост на физичкото лице А и кое се наоѓа во друга држава во друг континент.

-Сопственици на правни лица чија дејност е во најголем дел трговија на големо, покрај уплатите кои ги реализираат по основ на дневен промет на сметките на правните лица, физичките лица сопственици уплаќаат на лични сметки износи во повеќе различни валути кои се орочуваат и по краток период се подигаат од сметката.

-Отворање на нерезидентни сметки на странски правни лица регистрирани во земјите од регионот. Како овластени лица на овие сметки се јавуваат странски физички лица, нерезиденти. На овие сметки се реализираат приливи од сметка на правното лице која е различна од земјата каде што е седиштето (Кипар, Британски Девствени Острови, Панама). Физичките лица - овластени лица на сметките ги подигаат средствата во девизи во готово од сметките на нерезидентните правни лица или пак средствата ги префрлаат на сметки на правното лице надвор од Македонија, при тоа не може да се утврди реалниот основ на трансферот на парите. Доколку трансферот е од правно лице, основот е „дознаки,, а доколку е од физичко лице, основот е „за консултантски услуги,,.

-Уплати на големи износи на средства во готово од страна на физички лица на сметки на правни лица во нивна сопственост по основ на „позајмици,, или „зголемување на основачки влог,,. Средства се префрлаат на сметки на други

правни лица по ист основ на „позајмица“ без постоење на реален основ на плаќање (фактура). На крај средствата се подигаат во готово од страна на овластените лица на сметката.

-Одредена сума на парични средства од страна на сопственикот се уплаќа на сметка на правното лице по основ зголемување на основачки влог. Истиот ден истите средства од сметката на правното лице се префрлаат на сметката на сопственикот по основ на позајмица, потоа сопственикот ги враќа средствата на правното лице по основ зголемување на основачки влог, по што парите пак се враќаат на сопственикот по основ позајмица. По неколку дена повторно ја повторува истата постапка за друга сума на парични средства.

-Повеќе физички лица ја користат услугата брз трансфер на пари при што најчесто примаат пари од Грција, Авганистан и Пакистан, а истите лица трансферираат пари во Србија (најчесто поврзана со трговија со луѓе и трансферирање на мигранти, исто така услугата на брз трансфер на пари често се користи и од страна на лица за кои постои сомнение дека истите се поврзани со трговија со дрога).

-Утврдени типологии на сомнителни активности поврзани со финансирање на тероризам

Од предметите кои беа анализирани во текот на 2012 година, утврдени се следните сомнителни активности поврзани со финансирање на тероризам:

-Физичко лице нема отворено банкарски сметки, но зачестено ја користи услугата брз трансфер на пари при што често има приливи од физички лица од држави за кои постои сомнение дека финансираат тероризам;

-Приливи на големи износи на средства по основ на донација на сметки на невладини организации. Приливите се од страна на физички или правни лица кои потекнуваат од земји кои не ги спроведуваат мерките и дејствијата за спречување на ПП и ФТ. Средствата понатаму се подигаат во готовина од лица кои се јавуваат како овластени лица на сметките на невладината организација;

III. НАДЗОР НАД СПРОВЕДУВАЊЕТО НА МЕРКИТЕ ЗА СПРЕЧУВАЊЕ НА ПЕРЕЊЕ ПАРИ И ФИНАНСИРАЊЕ НА ТЕРОРИЗАМ

Една од надлежностите на Управата е да врши надзор над субјектите за примената на мерките и дејствијата определени со Законот. За таа цел во рамките на Управата е формирано и функционира посебно одделение – Одделение за инспекциски надзор.

III.1. Спроведен надзор над субјектите

Во периодот кој е предмет на овој извештај, Управата согласно годишниот план за надзор за 2012 година кој го опфаќа вршењето на редовен надзор над субјектите согласно Законот изврши надзор над вкупно 41 субјект, односно изврши редовен надзор над 40 субјекти и вонреден надзор над 1 субјект, прикажан во табела бр.7.

Табела бр. 7

СУБЈЕКТ	ВКУПНО
Банки	1
Менувачници	6
Субагенти за брз трансфер на пари	4
Друштва за сметководство	10
Нотари	2
Адвокати	6
Агенции за недвижности	3
Правни лица чија дејност е купопродажба на возила	1
Здруженија на граѓани и фондации	8
ВКУПНО	41

III.2. Резултати од надзорот – најчести идентификувани прекршоци

Од извршените надзори беа констатирани следните прекршоци на Законот:

-недоставување на програми за спречување на перење пари и финансирање на тероризам до Управата,

-недоставување на податоци до Управата, посебно во случаи кога постои сомневање дека клиентот, трансакцијата или крајниот сопственик се поврзани со перење пари или финансирање на тероризам,

-неизвршена потполна идентификација на клиенти,

-доставување неточни информации до Управата и др.

III.3. Преглед на спроведени постапки за порамнување и на поднесени барања за покренување на прекршочна постапка

Во изминатата година, Управата на 29 субјекти спроведе едукација за отстранување на неправилностите утврдени при вршењето на надзорот. Имено, по претходно извршен редовен надзор над 8 здруженија на граѓани и фондации, 9 друштва за сметководство, 6 адвокати, 3 агенции за недвижности, 2 менувачници и 1 правно лице чија дејност е купопродажба на возила, инспекторите на Управата утврдија неправилности од член 50-а и член 51 од Законот за кои е предвидена едукација.

Во второто полугодие извршени се 8 заеднички надзори со инспектори од Управата за јавни приходи над 5 друштва за сметководство и 3 агенции за недвижности.

IV.МЕЃУНАРОДНА СОРАБОТКА

Во рамки на законски утврдените надлежности, Управата соработува со овластените тела на други држави и 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 (Moneyval Комитетот при Советот на Европа и EGMONT).

IV.1.Размена на податоци со овластени тела на други држави

Управата во рамките на меѓународната соработка може да бара и доставува податоци по сопствена иницијатива или по барање на друга држава по принципот на реципроцитет.

Размената на податоци и информации, односно приемот и доставувањето на податоци до членките на EGMONT се врши електронски на обезбеден начин преку Egmont Secure Web Site (ESW).

IV.1.1. Примени барања за размена на податоци и информации од ФИУ на други држави

Во периодот предмет на овој извештај, Управата има примено 27 барања од ФИУ на други држави. Управата со барањата од ФИУ на други држави постапува согласно Процедурата за квалитет- Постапување со барања на податоци и информации на Единици за финансиско разузнавање на други држави и меѓународни организации.

Табела бр. 8- Приказ на барања по месеци

	I Квартал			II Квартал			III Квартал			IV Квартал		
	Јан	Фев	Март	Апр	Мај	Јуни	Јули	Авг	Сеп	Окт	Ное	Дек
Вкуп/мес	4	3	2	1	1	4	0	2	2	1	2	5
Вкуп/кв	9			6			4			8		

Одговорот ги содржи сите податоци и информации кои Управата во рамките на своите надлежности може да ги обезбеди при вршењето на анализа на СТР добиени од задолжените субјекти. Сите примени барања се одговорени, просечен рок за обезбедување на податоци, подготвување и доставување на одговор е еден месец.

Табела бр.9- Приказ на времето потребно за одговарање на примените барања

Период за одговор	1-5 дена	5 дена до 1 месец	1-2 месеци	Повеќе од 2 месеци
Бр. одговори	2	14	10	1

Согласно своите законски надлежности определени во член 44 став 2 од Законот Управата постапи по 3 спонтани информации, односно податоци и информации за перење пари и финансирање на тероризам добиени од Единиците за финансиско разузнавање на други држави. Во однос на овие информации Управата постапува согласно Процедурата за квалитет- Постапување со предмети.

IV.1.2. Доставени барања за размена на податоци и информации од Управата

Во периодот, предмет на овој извештај, Управата има доставено 45 барања до ФИУ на други држави. Управата кога доставува барања од ФИУ на други држави постапува согласно Процедурата за квалитет- Доставување барање за податоци и информации на Единици за финансиско разузнавање на други држави и меѓународни организации.

Табела бр. 10- Приказ на барања по месеци

	I Квартал			II Квартал			III Квартал			IV Квартал		
	Јан	Фев	Март	Апр	Мај	Јуни	Јули	Авг	Сеп	Окт	Ное	Дек
Вкуп/мес	5	8	5	5	4	2	2	4	1	4	5	0
Вкуп/кв	18			11			7			9		

Согласно своите законски надлежности определени во член 44 став 2 од Законот Управата по сопствена иницијатива има доставено 15 спонтани информации, односно податоци и информации за перење пари и финансирање на тероризам кои би биле од интерес на Единиците за финансиско разузнавање на други држави.

IV.2. Зајакнување на меѓународната размена на податоци

IV.2.1 Потпишани договори за соработка со ФИУ на други држави

За целите на зајакнување на меѓународната соработка, во периодот на овој извештај Управата потпиша 6 меморандуми за разбирање со ФИУ на други држави, и тоа со: Австралија, Финска, Холандија, Андора, Бремуди и Бахами.

Во периодот од 2001 година во 31.12.2012 година Управата има потпишано вкупно 49 меморандуми за разбирање со ФИУ на други држави.

IV.2.2 Унапредување на регионалната соработка

Како дел од регионалната иницијатива за унапредување на регионалната соработка, Управата во годините претходно учествуваше на регионалните конференции кои се одржаа во Словенија, Босна и Херцеговина, Хрватска, Србија и Црна Гора.

Во периодот од 4-5.10.2012 година Управата беше организатор на 6^{та} Регионална Конференција- „Регионална Конференција за соработка во областа на спречување на перење пари и финансирање на тероризам“ и домаќин на највисоките претставници на Единиците за финансиско разузнавање од Словенија, Босна и Херцеговина, Хрватска, Србија, Црна Гора и Албанија.

Учесниците на оваа конференција дискутираа на следните теми: обврските на Единиците за финансиско разузнавање кои произлегуваат од Ревидираните Препораки на ФАТФ, обврската на секоја држава да спроведе Национална Проценка на Ризикот од перење пари и финансирање на тероризам, типологии за перење пари и финансирање на тероризам, соработка меѓу Единиците за финансиско разузнавање и задолжените субјекти, супервизорските органи и др. теми од значење за ефикасно спречување на перење пари и финансирање на тероризам.

Врз основа на спроведените дискусии и донесените заклучоци формирана е неформална група на претставници од секоја Единица за финансиско разузнавање за брза и ефикасна комуникација за поорганизиран настап на државите од овој регион во работните тела на ЕГМОНТ Групата и Moneyval Комитетот. Исто така, беше одлучено Единицата за финансиско разузнавање на Албанија да биде домаќин на следната Регионална Конференција.

IV.3. Учество во работата на меѓународни тела и организации

IV.3.1 Учество во работата на Moneyval Комитетот, Совет на Европа

Македонската делегација (координирана од Управата) во периодот на овој извештај, учествуваше на (сите три) пленарни состаноци (38^{от}, 39^{от} и 40^{от} Состанок) на Moneyval Комитетот, кои се одржаа во март, јули и декември 2012 година.

Во врска со доставениот допис од г-динот Владимир Нечаев, претседател на Moneyval Комитетот, до директорот на Управата, во кој известува за одлуката на Moneyval Комитетот кон Република Македонија во врска со правилото бр.55 од Правилникот за процедури на овој Комитет со кое РМ беше вклучена во процес на дополнителна анализа во рамките на кој се утврдуваше потребата од спроведување на Процедура за зголемување на степенот на усогласеност, беа подготвени 2 посебни извештаи (за реализација на активности за надминување на

недостатоците на инкриминацијата за финансирање на тероризам) и доставени за целите на нивна анализа на 38^{от} и 40^{от} Состанок на овој комитет.

Исто така, сите Јавни соопштенија на ФАТФ се објавени на веб страната на Управата за запознавање и понатамошно постапување од страна на задолжените субјекти.

IV.3.2 Учество на Пленарниот состанок на EGMONT

Во периодот од 9 јули до 13 јули 2012 година во Санкт Петесбург, Руска Федерација, се одржа 20^{от} Пленарен состанок на EGMONT. Управата учествуваше на овој состанок на кој беа потпишани 4 Меморандуми за соработка (со Холандија, Андора, Бермуда и Бахами).

V. СОРАБОТКА СО СУБЈЕКТИТЕ, ОРГАНИТЕ ЗА НАДЗОР, ДРУГИ ДРЖАВНИ ОРГАНИ И ТЕЛА

V.1.Соработка со субјектите

Во 2012 година Управата учествуваше на обуки на кои присуствуваа учесници претставници на задолжените субјекти, но исто така, во соработка со ТАИЕХ организираше специјализирани обуки за спречување на перење пари и финансирање на тероризам за органите на прогонот (на 26 и 27 април) и за Царинската Управа (на 15 и 16 мај).

Во рамките на соработката со субјектите, значајно е да се споменат и низата состаноци одржани со здруженијата, групациите и асоцијациите на соодветни субјекти, како тела кои се грижат и ги штитат нивните интереси, а воедно и го координираат нивниот настап во односите со Управата. Во оваа насока, редовни и мошне значајни се состаноците кои Управата ги одржува на месечно ниво со АМЛ Комисијата при Здружението за банкарство, во рамките на кои се дискутираа прашања и проблеми кои банкарскиот сектор ги поставува, а се поврзани со проблематиката за спречување на перење пари и финансирање на тероризам.

Целокупните активности насочени кон зголемување на свеста за значењето на примената на мерките и дејствијата за спречување на перење пари и финансирање на тероризам резултираа со зголемување на бројот на интерните програми за примена на мерки и дејствија за спречување на перење пари и финансирање на тероризам кои согласно член 40 од Законот субјектите се должни да ги

доставуваат до Управата и еднаш годишно да ги ажурираат. Имено, во оваа година прегледани се и дадено е позитивно мислење на вкупно 595 програми.

V.2.Соработка со органите за надзор

Управата има континуирана соработка со сите супервизорски органи, и тоа: Народна банка на Република Македонија, Комисија за хартии од вредност, Управа за јавни приходи, Агенција за супервизија на осигурувањето, Агенција за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување, Агенција за пошти и комисиите за надзор при адвокатската комора и нотарската комора на Република Македонија, со кои беа разменети информации за годишните планови за вршење надзор за 2013 год. со цел усогласување на меѓусебните активности, координација на надзорот од областа на спречување на перење пари и финансирање на тероризам што го вршат супервизорските органи согласно член 46 и 47 од Законот и интензивирање на соработката помеѓу супервизорските органи со зајакнување на меѓу институционалната соработка преку имплементирање на потпишаните меморандуми за соработка и размена на податоци.

V.3.Соработка со други државни органи и тела

Во текот на 2012 година Управата ја продолжи својата соработка со државните органи и тела инволвирани во системот за спречување перење пари и финансирање на тероризам, во најголемиот дел од случаите кога Министерството за внатрешни работи, Управата за финансиска полиција или Јавното обвинителство постапуваше во предметите на перење пари беше вклучена и Управата која во рамки на своите законски надлежности ги обезбедуваше потребните податоци и вршеше финансиски анализи.

-Спроведување на меѓународни рестриktivни мерки

Во периодот предмет на овој извештај врз основа на член 9 од Законот за меѓународни рестриktivни мерки Управата има доставено до финансиските институции 51 известувања за воведени Одлуки за спроведување на меѓународни рестриktivни финансиски мерки, донесени од Владата на Република Македонија.

-Учество во оценски мисии

На 9^{от} Состанок на Поткомитетот за правда, слобода и безбедност кој се одржа на 30.11.2012 година во Брисел, Белгија Управата го презентираше реализираниот напредок на реализирани активности во подрачјето „Перење пари, економски и финансиски криминал“ и “Борба против тероризам”, за што беше укажано и за постигнатото ниво на посакуван дијалог и соработка.

- Други активности

Управата го имплементираше ИСО Стандардот 9001:2008 – Систем за управување со квалитет. Овој стандард го промовира светскиот начин на организација на работењето. Со воведувањето на овој стандард се очекува да се подобрат ефикасноста и ефективноста на работата на Управата, преку дефинирање на сите работни процеси и воспоставување на процедури за работа поединечно за секој работен процес. Изработени се 22 посебни процедури кои го покриваат секој процес на работа во Управата, исто така, утврден е редоследот и меѓусебното влијание на секој процес и утврдени се критериумите и методите кои се неопходни за обезбедување на овие операции и нивна контрола.

Управата активно учествуваше во работата на меѓуресорското тело за координација на активностите против корупција во рамките на Министерството за правда, во Работните Групи 3.04 Слободно движење на капитал, 3.24 Правда, слобода и безбедност и 3.31 Заедничка надворешна безбедност и политика во процесот на евроинтеграциите.

Исто така, од почетокот на оваа година надлежните институции инволвирани во системот за спречување на перење пари и финансирање на тероризам, координирани од страна на Управата се вклучија во имплементација на on-line проектот со Меѓународниот Монетарен Фонд „Прелиминарна Проценка на Ризикот од перење пари“ во времетраење од 15 месеци. Целта на овој проект е да се идентификуваат законите, слабостите и последиците од перење пари заради утврдување на адекватноста на националните политики и алокацијата на ресурсите за спречување на перење пари. Меѓународниот Монетарен Фонд врз основа на спроведените проектни активности (податоците обезбедени со помош на алатките за собирање на податоци со помош на веб апликација, учеството на меѓународна работилница и др) подготви Нацрт- Извештај за прелиминарна проценка на ризикот од перење пари во Република Македонија. Овој извештај беше предмет на анализа и коментари од надлежните институции на Република Македонија. Финалниот Извештај за прелиминарна проценка на ризикот од перење пари во Република Македонија треба да биде подготвен од Меѓународниот Монетарен Фонд и доставен до надлежните институции во текот на 2013 година.

Во периодот предмет на овој Извештај за целите на усогласување на домашното законодавство со препораките на ФАТФ, а во склад со дадените препораки на Moneyval Комитетот, Управата достави иницијатива за изменување и дополнување на Кривичниот Закон во однос на кривичното дело 394-в „финансирање на тероризам“.

V.4.Активности на Советот за борба против перење пари и финансирање на тероризам

Советот за борба против перење пари и финансирање на тероризам (Совет) е тело формирано од Владата на Република Македонија, за целите на унапредување на меѓуинституционалата соработка за спречување на перење пари и финансирање на тероризам. Врз основа на Законот за спречување на перење пари и финансирање на тероризам, Владата формираше нов Совет во крајот на 2011 година со претставници од: Министерство за внатрешни работи, Министерство за финансии, Министерство за правда, Основно јавно обвинителство за гонење на организиран криминал и корупција, Управа за финансиска полиција, Царинска Управа, Народна банка на Република Македонија, Управа за јавни приходи, Комисија за хартии од вредност, Агенција за супервизија на осигурување, Агенција за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување, Агенција за пошти, Адвокатска Комора и Нотарска Комора. Советот ја започна својата работа во март 2012. Работата на Советот е поддржана од Управата. Советот ја координирана реализацијата на активностите планирани со Националната стратегија за борба против перење пари и финансирање на тероризам. Исто така, Советот беше вклучен во реализација на on-line проектот со Меѓународниот Монетарен Фонд „Прелиминарна Проценка на Ризикот од перење пари“ и во подготовката за спроведување на 4^{от} круг на Евалуација на Moneyval Комитетот над системот за спречување на перење пари и финансирање на тероризам на Република Македонија планиран за 2013 година.

VI. ЗАЈАКНУВАЊЕ НА КАПАЦИТЕТИТЕ НА УПРАВАТА ЗА СПРЕЧУВАЊЕ НА ПЕРЕЊЕ ПАРИ И ФИНАНСИРАЊЕ НА ТЕРОРИЗАМ

VI.1. Кадровски капацитети

Во текот на 2012 година, и покрај лимитираните финансиски средства поради пакетот на антикризни мерки на Владата на Р. Македонија, Управата посвети внимание на професионалниот развој и унапредување на своите човечки ресурси. Во рамките на овој извештај, како позначајни би ги споменале следните обуки:

-студиски посети на ФИУ Финска, Латвија, Холандија, Романија, Данска, Полска и Италија, реализирани со помош на инструментот TAIEХ, држави кои поседуваат високо развиени системи за спречување на перење пари и финансирање на тероризам, со цел размена на искуства, кои придонесоа во континуираното развивање на системот на Управата;

-Семинар „Финансиски криминал и истраги“ организиран од страна на Академијата на судии и Здружението на јавни обвинители;

-Работилница „Критериуми, мерки и стандарди за физичка безбедност на класифицираните информации“ организирана од страна на Дирекција за безбедност на класифицираните информации;

-Работилница „Финансиски Истраги“ организирана од страна на Министерството за внатрешни работи во рамки на проектот ILECU 2;

-Обука „Борба против тероризмот“ организирана од страна на Министерството за внатрешни работи во рамки на проектот ILECU 2 со цел воспоставување на механизми за заедничка координација во случај на терористичка акција;

-Работилница „Компјутерски Криминал“ организирана од страна на Совет на Европа во Киев;

-Работилница „Перење пари- Полициска Соработка“ организирана од страна на Министерството за внатрешни работи на РМ и Сојузната криминалистичка служба на Германија во рамки на проектот ILECU 2;

-работилница „Сузбивање на сајбер криминалот“ во организација на TAIEХ во Белгија;

-студиска посета на „Институциите за внатрешен пазар на ЕУ“ во Брисле организиран а од страна Секретаријатот за европски прашања и European Competence;

-4^{от} Состанок на COP на Варшавската Конвенција во организација на Советот на Европа во Стразбур;

-Работилница „Спроведување на самооценка за имплементацијата на Конвенцијата на ОН против корупцијата“ организирана од страна на Министерството за правда за целите на запознавање со механизмот за самооценка и прибирање и внесување на податоци во компјутерската програма за евалуација на UNCAC;

-Заедничка работилница на Moneyval и EAG „Преглед на стандардите на ФАТФ“ во Стразбур;

-Работилница „Прелиминарна проценка на ризикот од перење пари“ во организација на Меѓународниот монетарен фонд во Сиракуза, Италија;

-Работилница за „Проценка на ризикот и типологии за перење пари“ организирана од Уредот за спречување на перење пари на Србија во Белград;

-Конференција „Криминални организации на дрога- Состојбите во ЕУ со посебен фокус на балканските простори“ во организација на Женевскиот центар за демократска контрола (DCAF) и Министерството за внатрешни работи на РМ;

-Работилница „Спречување на перење пари“ организирана од Европската Комисија (TAIEX) во Босна и Херцеговина за размена на знаење и искуство за препознавање на сомнителни трансакции, доставување на извештаи, финансиски истраги и меѓународна размена на информации;

-Работилница „Јавна/ Приватна соработка против компјутерски криминал и криминалните пари во оптек на интернет“ организирана од Совет на Европа во Истанбул и

-обука за „Спречување на внесување и изнесување на парични средства“ организирана од Царинската Управа на Република Македонија.

VI.2. Технички капацитети

Управата во текот на изминатата година, континуирано се грижеше за правилно управување, одржување и надградување на комплетниот информатички систем.

Управата започна со имплементација на проект „Воспоставување на систем за финансиско разузнавање“ во рамки на програмата за билатерална соработка помеѓу Владата на Република Македонија и Кралството Норвешка.

Главната идеја на проектот е да се употреби и прилагоди норвешкиот систем ASK за спечување на перење на пари и финансирање на тероризам кој што е развиен за надлежните служби за спречување на перење на пари и финансирање на тероризам во Норвешка. Проектот се стреми кон изградување на ефикасен систем за спечување на перење на пари и борба против финансирање на тероризам. Корисниците на овој систем ќе имаат ефикасна алатка за извршување на своите работни задачи, а секако и ефикасна анализа на податоците и генерирањето на извештаи поребни за успешна борба против организираниот криминал и финансирањето на тероризам.

Проектот ќе овозможи:

- а) Изработка на софтверско решение за прибирање на податоци, автоматска обработка и категоризација, анализа на случаи и генерирање на извештаи;
- б) Изработка на веб апликација за доставување на податоци од страна на субјектите кога имаат основно сомневање за сторено кривично дело перење пари или финансирање на тероризам;
- в) Усовршување на веб апликацијата за доставување на податоци кога има основно сомневање за сторено кривично дело перење пари или финансирање на тероризам, од страна на банките;
- г) Изработка на модул за автоматски генерирање и испраќање на барање за доставување на дополнителни податоци до банките;
- д) Апликација за автоматско бодување и кластеринг на клиентите;
- ѓ) модул за визуелна анализа на податоците;
- е) модул за генерирање на финални разузнавачки извештаи кои ќе се проследуваат до истражните органи и

ж) модул за размена на податоци со надворешни бази на податоци преку т.н адаптери за комуникација

Во имплементацијата на овој проект, се вклучени и институциите со кои Управата разменува податоци, односно Царинската Управа, Управа за јавни приходи, Управа за Финансиска Полиција, Јавното Обвинителство, Министерство за внатрешни работи- Биро за јавна безбедност и Управа за безбедност и контраразузнавање, Државна Комисија за спречување на корупција, Народна Банка на Република Македонија, Агенција за вработување и др. Во зависност од типот на податоци и информации кои се предмет на размена ќе бидат дефинирани адаптери за комуникација преку кој ќе бидат поврзани институциите, односно преку која ќе се врши размена на податоци и информации.

Системот ќе обезбеди и поефикасно координирање на активностите помеѓу сите органи надлежни за борба против перење пари и финансирање на тероризам и други облици на финансиски криминал.

За запознавање на субјектите како и за запознавање на пошироката јавноста со работата и активностите на Управата редовно вршеше ажурирање на својата Веб страна.