



Република Северна Македонија

Министерство за финансии  
Управа за финансиско разузнавање

## Јуриздикции со стратешки недостатоци во системите за спречување перење пари и финансирање на тероризам идентификувани од страна на ФАТФ и високоризични трети земји идентификувани од страна на Европската Унија

### Вовед

Согласно член 2 став (1) точка 55) од ЗСППФТ (Службен весник на Република Северна Македонија број бр. 151 од 4.7.2022 година) се пропишува дека „**Високоризични земји**“ се земји кои не ги спровеле или недоволно ги спровеле меѓународните стандарди за спречување на перење пари и финансирање на тероризам, како и земји утврдени од страна на ФАТФ, Европската Унија како и земји за кои надлежните меѓународни тела бараат преземање на соодветни противмерки или земји утврдени во согласност со националната проценка на ризик;

Согласно член 43 став (4) се пропишува дека Управата редовно, а најмалку двапати годишно, објавува листа на високоризични земји заради спроведување на мерките од ставовите (1) и (2) на овој член на својата официјална веб-страница врз основа на јавните објави за идентификувани високоризични земји објавени од ФАТФ, одлуките донесени на ниво на Европската Унија за идентификувани високо ризични земји со стратешки недостатоци и високоризични земји идентификувани согласно со националната проценка на ризикот

Врз основа на гореизнесеното, Во прилог може да ги погледнете објавите на ФАТФ и Европската унија за јуриздикции со стратешки недостатоци во системите за спречување перење пари и финансирање на тероризам односно државите со „Повик за акција“ како и трети земји со висок ризик утврдени од страна на Европската Унија. **Оваа листа не претставува конечна листа на високоризични држави во смисла на ЗСППФТ.**



Република Северна Македонија

**Министерство за финансии**  
**Управа за финансиско разузнавање**

## **1. Јуриздикции со стратешки недостатоци во системите за спречување перење пари и финансирање на тероризам идентификувани од страна на ФАТФ**

**Објави на ФАТФ (Статус: 21.10.2022 година)**

### **Албанија**

Од февруари 2020 година, кога Албанија презеде политичка посветеност на високо ниво да работи со ФАТФ и MONEYVAL за зајакнување на ефективност на нејзиниот режим AML/CFT, Албанија презеде чекори кон подобрување на режимот AML/CFT, вклучително и со донесување соодветна правна рамка за прекршување на обврските за регистрација на трговски друштва и НПО и спроведување на сразмерни и одвраќачки санкции против субјектите кои до крајниот рок не ги пријавиле своите вистински сопственици во регистарот. Албанија треба да продолжи да работи на спроведувањето на својот акционен план за решавање на нејзините стратешки недостатоци, вклучително и со зголемување на бројот на обвиненија за перење пари што ги поднесува на суд за кривично гонење.

ФАТФ изразува загриженост дека Албанија не успеа да го заврши својот акционен план, кој целосно истече во февруари 2022 година. ФАТФ силно ја повикува Албанија брзо да покаже значителен напредок во завршувањето на својот акционен план до февруари 2023 година или ФАТФ ќе ги разгледа следните чекори доколку нема доволен напредок.

Дополнително, ФАТФ изразува загриженост дека плановите на Албанија за можна програма за доброволно даночно усогласување (ВТЦ) не се во согласност со принципите на ФАТФ за управување со импликациите за АМЛ/ЦФТ на ВТЦ или со најдобрите практики на ФАТФ за такви програми. Албанија треба да го ревидира својот нацрт-закон за VTC и да работи со MONEYVAL за да се осигура дека секој закон за VTC донесен или имплементиран има соодветни заштитни мерки за да се спречи потенцијалот за злоупотреба на програмата за перење пари или финансирање тероризам.

### **Барбадос**

Од февруари 2020 година, кога Барбадос презеде политичка посветеност на високо ниво да работи со FATF и CFATF за да ја зајакне ефективност на својот режим AML/CFT, Барбадос презеде чекори кон подобрување на режимот AML/CFT, вклучително и со покажување способност за Спроведување на



Република Северна Македонија

**Министерство за финансии**  
**Управа за финансиско разузнавање**

прекршување на барањата за вистински сопственик, зајакнување на врската помеѓу FIU и LEA, подобрување на базата на податоци за ПП и демонстрација на напредок во истрагата, заплена и одземање на готовина и средства. Барбадос треба да продолжи да работи на имплементација на својот акционен план за решавање на неговите стратешки недостатоци, вклучително и преку: (1) преземање соодветни мерки за спречување на злоупотреба на правни лица и аранжмани за криминални цели и обезбедување на точни и ажурирани основни и информациите за вистинската сопственост се достапни навремена основа; (2) докажување дека истрагите и гонењето на ПЛ се во согласност со профилот на ризик на земјата; (3) понатамошно следење на конфискација во случаите на ПЛ, вклучително и со репатријација или споделување на конфискуваните средства со други земји.

ФАТФ го повикува Барбадос брзо да го заврши својот акционен план бидејќи сите рокови сега се истечени и да ги реши горенаведените стратешки недостатоци до февруари 2023 година.

## **Буркина Фасо**

Од февруари 2021 година, кога Буркина Фасо презеде политичка посветеност на високо ниво да работи со FATF и GIABA за зајакнување на ефикасноста на нејзиниот режим AML/CFT, Буркина Фасо презеде чекори кон подобрување на режимот AML/CFT, вклучително и со зајакнување на своите напори да продолжи конфискацијата како цел на политиката. Буркина Фасо треба да продолжи да работи на имплементација на својот акционен план за справување со стратешките недостатоци, вклучително и преку: (1) ажурирање на своето разбирање за ризиците за ПЛ/ТФ, вклучително и преку ревизија на националната проценка на ризикот во согласност со секторските приоритети идентификувани во нејзиниот национална стратегија; (2) барање заемна правна помош (МПП) и други форми на меѓународна соработка во согласност со неговиот профил на ризик; (3) зајакнување на капацитетите на ресурсите на сите надзорни органи за AML/CFT и спроведување на супервизија заснована на ризик на FI и DNFBP; (4) одржување сеопфатни и ажурирани основни и корисни информации за сопственоста и зајакнување на системот на санкции за прекршување на обврските за транспарентност; (5) зголемување на разновидноста на известувањето за STR; (6) подобрување на ресурсите на ФИУ за обезбедување дополнително градење



Република Северна Македонија

**Министерство за финансии**  
**Управа за финансиско разузнавање**

капацитети и обука за ФИ, ДНФБП и истражните и судските органи; (7) спроведува обука за ЛЕА, обвинители и други релевантни органи; (8) зајакнување на капацитетот и поддршката за ЛЕА и обвинителските органи вклучени во борбата против ТФ, во согласност со Националната стратегија на ТФ;

## Камбоџа

Во февруари 2019 година, Камбоџа презеде политичка посветеност на високо ниво да работи со FATF и APG за да ја зајакне ефикасноста на нејзиниот режим AML/CFT. На својот пленум во октомври 2022 година, ФАТФ донесе првична одлука дека Камбоџа значително го завршила својот акционен план и гарантира посета на лице место за да се потврди дека имплементацијата на реформите за АМЛ/КФТ во Камбоџа започнала и се одржува и дека неопходните политички определбата останува на место да се одржи имплементацијата и подобрувањето во иднина. Камбоџа има направено голем број клучни реформи, вклучително и подобрување на: (1) Законот за МПП и обезбедување обука за МПП на обвинителите и судиите; (2) супервизија заснована на ризик за FI и DNFBP; (3) правната рамка за превентивни мерки и спроведување на достапност до казино, недвижности и MVTС сектори; (4) квалитетот и квантитетот на дисеминациите на FIU, покажувајќи зголемување на истрагите за ML во согласност со ризикот; (5) неговата ефикасност при конфискација на имотот; и (6) воспоставување правна рамка за спроведување на санкциите на ОН поврзани со насочени финансиски санкции за ПФ и обезбедување обука за зајакнување на вештините на надлежните органи за спроведување на TFS за PF. ФАТФ ќе продолжи да ја следи ситуацијата со СОВИД-19 и ќе спроведе посета на лице место што е можно поскоро.

## Кајмански Острови

Од февруари 2021 година, кога Кајманските Острови презедоа политичка посветеност на високо ниво да работат со FATF и CFATF за зајакнување на ефективност на режимот AML/CFT, Кајманските Острови презедоа чекори кон подобрување на режимот AML/CFT, вклучително и со наметнување соодветни и ефективни санкции во случаи кога релевантните страни (вклучувајќи ги и правните лица) не поднесуваат точни, соодветни и ажурирани информации за вистинската сопственост во согласност со тие барања. Кајманските Острови треба да продолжат да работат на имплементација на својот акционен план за справување со стратешките недостатоци, вклучително и со покажување дека ги гонат сите видови случаи на перење пари во согласност со



Република Северна Македонија

**Министерство за финансии**  
**Управа за финансиско разузнавање**

профилот на ризик на јурисдикцијата и дека таквите гонење резултираат со примена на одвраќање, ефективни и пропорционални санкции.

ФАТФ ги повикува Кајманските Острови брзо да го завршат својот акционен план бидејќи сите рокови сега се истечени и да го решат горенаведениот стратемски недостаток до февруари 2023 година.

## Демократска Република Конго

Во октомври 2022 година, ДРК презеде политичка посветеност на високо ниво да работи со FATF и GABAC за да ја зајакне ефикасноста на нејзиниот режим AML/CFT. Од усвојувањето на својот МЕР во октомври 2020 година, ДРК постигна напредок во некои од препорачаните дејства на МЕР, вклучително и ставање на конфискацијата на приноси од криминал како приоритет на политиката. ДРЦ ќе работи на имплементација на својот акционен план на ФАТФ преку: (1) финализирање на НРА за ПЛ и ТФ и усвојување на национална стратегија за ПМЛ/КФТ; (2) назначување на надзорни органи за сите сектори на DNFBP и развивање и спроведување на план за супервизија базиран на ризик; (3) соодветни ресурси на ФИУ и градење на нејзиниот капацитет за спроведување оперативна и стратешка анализа; (4) зајакнување на способностите на органите вклучени во истрагата и гонењето на ПЛ и ТФ;

## Гибралтар (Соопштение од јуни 2022 година)

Во јуни 2022 година, Гибралтар презеде политичка посветеност на високо ниво да работи со FATF и MONEYVAL за да ја зајакне ефикасноста на својот режим AML/CFT. Од усвојувањето на својот МЕР во декември 2019 година, Гибралтар постигна напредок во значителен број од препорачаните активности на својот МЕР, како што е комплетирање на нова национална проценка на ризикот, решавање на техничките недостатоци во врска со водење евиденција поврзана со БП, воведување барања за транспарентност за номинирани акционери и директори, зајакнување на единицата за финансиско разузнавање и усовршување на нејзината политика за истрага за ML во согласност со ризиците. Гибралтар треба да работи на спроведувањето на својот акционен план, вклучително и преку: (1) обезбедување дека надзорните органи за небанкарските финансиски институции и DNFBP користат низа ефективни, пропорционални и одвраќачки санкции за



Република Северна Македонија

**Министерство за финансии**  
**Управа за финансиско разузнавање**

прекршување на АМЛ/СФТ;

## Хаити

Во јуни 2021 година, Хаити презеде политичка посветеност на високо ниво да работи со ФАТФ и ЦФАТФ за да ја зајакне ефективността на својот режим за АМЛ/КФТ. Хаити треба да продолжи да работи на имплементација на својот акционен план за справување со стратешките недостатоци, вклучително и преку: (1) завршување на процесот на проценка на ризикот за ML/TF и ширење на наодите; (2) олеснување на споделувањето информации со релевантните странски колеги; (3) адресирање на техничките недостатоци во неговата законска и регулаторна рамка што го попречуваат спроведувањето на превентивните мерки за ППЛ/ЗФТ и спроведување на супервизија за АМЛ/ЗФТ заснована на ризик за сите финансиски институции и ДНФБП за кои се смета дека претставуваат поголем ризик за ПЛ/ТФ; (4) осигурување дека основните и корисничките информации за сопственост се одржуваат и се достапни навремено; (5) обезбедување подобра употреба на финансиското разузнавање и други релевантни информации од страна на надлежните органи за борба против ПЛ и ТФ; (6) адресирање на техничките недостатоци во прекршокот за ПЛ и докажување дека властите ги идентификуваат, истражуваат и гонат случаите на ПЛ на начин што е во согласност со профилот на ризик на Хаити; (7) демонстрација на зголемување на идентификацијата, трагањето и пронаоѓањето на приноси од казниви дела; (8) адресирање на техничките недостатоци во неговиот прекршок ТФ и режимот на насочени финансиски санкции; и (9) спроведување на соодветен мониторинг заснован на ризик на НПО ранливи на злоупотреба на ТФ без нарушување или обесхрабрување на легитимните активности на НПО. истрага и гонење на случаите на ПЛ на начин во согласност со профилот на ризик на Хаити; (7) демонстрација на зголемување на идентификацијата, трагањето и пронаоѓањето на приноси од казниви дела; (8) адресирање на техничките недостатоци во неговиот прекршок ТФ и режимот на насочени финансиски санкции; и (9) спроведување на соодветен мониторинг заснован на ризик на НПО ранливи на злоупотреба на ТФ без нарушување или обесхрабрување на легитимните активности на НПО. истрага и гонење на случаите на ПЛ на начин во согласност со профилот на ризик на Хаити; (7) демонстрација на зголемување на идентификацијата, трагањето и пронаоѓањето на приноси од казниви дела; (8) адресирање на техничките недостатоци во неговиот прекршок ТФ и



Република Северна Македонија

**Министерство за финансии**  
**Управа за финансиско разузнавање**

режимот на насочени финансиски санкции; и (9) спроведување на соодветен мониторинг заснован на ризик на НПО ранливи на злоупотреба на ТФ без нарушување или обесхрабрување на легитимните активности на НПО.

## Јамајка

Во февруари 2020 година, Јамајка презеде политичка посветеност на високо ниво да работи со FATF и CFATF за зајакнување на ефективност на нејзиниот режим AML/CFT. Јамајка треба да продолжи да работи на имплементација на својот акционен план за справување со стратешките недостатоци, вклучително со: (1) вклучување на сите FI и DNFBP во режимот AML/CFT и обезбедување соодветен надзор заснован на ризик во сите сектори; (2) преземање соодветни мерки за да се спречи злоупотребата на правните лица и аранжманите за криминални цели и обезбедување дека точните и ажурирани основни информации и информации за вистинската сопственост се достапни навремена до надлежните органи; и (3) спроведување на пристап заснован на ризик за супервизија на секторот на НПО за да се спречи злоупотреба за цели на ТФ.

ФАТФ изразува загриженост дека Јамајка не успеа да го заврши својот акционен план, кој целосно истече во јануари 2022 година. ФАТФ силно ја повикува Јамајка брзо да покаже значителен напредок во завршувањето на својот акционен план до февруари 2023 година или ФАТФ ќе ги разгледа следните чекори доколку нема доволен напредок.

## Јордан

Од октомври 2021 година, кога Јордан презеде политичка посветеност на високо ниво да работи со ФАТФ и МЕНАФАТФ за да ја зајакне ефективност на нејзиниот режим против АМЛ/КФТ. Јордан презеде чекори кон подобрување на својот режим AML/CFT, вклучително и со зајакнување на својата правна и оперативна рамка за TFS поврзана со ТФ, зголемување на капацитетот за супервизија на DNFBP заснована на ризик, правејќи ги основните и корисничките информации за сопственоста достапни до надлежните органи, одржувајќи статистика за истрагите за ПЛ и гонење и зајакнување на нејзината правна рамка во однос на конфискацијата. Јордан треба да продолжи да работи на имплементација на својот акционен план за справување со стратешките недостатоци, вклучително и со: (1) комплетирање и ширење на проценките на ризикот од МЛ/ТФ на правните лица и виртуелните средства; (2) Подобрување на надзорот базиран на ризик и примена на ефективни, пропорционални, и одвраќачки санкции за



Република Северна Македонија

**Министерство за финансии  
Управа за финансиско разузнавање**

неусогласеност; (3) Спроведување на програми за обука и подигање на свеста за DNFBPS за нивните обврски AML/CFT, особено во однос на поднесување и поднесување STRS; (4) Одржување сеопфатни и ажурирани основни и кориснички информации за сопственоста на правните лица и правните аранжмани; (5) Спроведување на истраги и гонење за перење пари, вклучително и преку паралелни финансиски истраги, за основни прекршоци во согласност со ризикот идентификуван во НРА; (6) Следење и ефективен надзор на усогласеноста на FI и DNFBPS со обврските TFS; и (7) Развивање и имплементирање на пристап заснован на ризик за надзор на секторот НПО за да се спречи злоупотреба за целите на ТФ. (3) Спроведување на програми за обука и подигање на свеста за DNFBPS за нивните обврски AML/CFT, особено во однос на поднесување и поднесување STRS; (4) Одржување сеопфатни и ажурирани основни и кориснички информации за сопственоста на правните лица и правните аранжмани; (5) Спроведување на истраги и гонење за перење пари, вклучително и преку паралелни финансиски истраги, за основни прекршоци во согласност со ризикот идентификуван во НРА; (6) Следење и ефективен надзор на усогласеноста на FI и DNFBPS со обврските TFS; и (7) Развивање и имплементирање на пристап заснован на ризик за надзор на секторот НПО за да се спречи злоупотреба за целите на ТФ. (3) Спроведување на програми за обука и подигање на свеста за DNFBPS за нивните обврски AML/CFT, особено во однос на поднесување и поднесување STRS; (4) Одржување сеопфатни и ажурирани основни и кориснички информации за сопственоста на правните лица и правните аранжмани; (5) Спроведување на истраги и гонење за перење пари, вклучително и преку паралелни финансиски истраги, за основни прекршоци во согласност со ризикот идентификуван во НРА; (6) Следење и ефективен надзор на усогласеноста на FI и DNFBPS со обврските TFS; и (7) Развивање и имплементирање на пристап заснован на ризик за надзор на секторот НПО за да се спречи злоупотреба за целите на ТФ. (4) Одржување сеопфатни и ажурирани основни и кориснички информации за сопственоста на правните лица и правните аранжмани; (5) Спроведување на истраги и гонење за перење пари, вклучително и преку паралелни финансиски истраги, за основни прекршоци во согласност со ризикот идентификуван во НРА; (6) Следење и ефективен надзор на усогласеноста на FI и DNFBPS со обврските TFS; и (7) Развивање и имплементирање на пристап заснован на ризик за надзор на секторот НПО за да се спречи злоупотреба за целите на ТФ. (4) Одржување сеопфатни и ажурирани основни и кориснички





Република Северна Македонија

**Министерство за финансии**  
**Управа за финансиско разузнавање**

информации за сопственоста на правните лица и правните аранжмани; (5) Спроведување на истраги и гонење за перење пари, вклучително и преку паралелни финансиски истраги, за основни прекршоци во согласност со ризикот идентификуван во НРА; (6) Следење и ефективен надзор на усогласеноста на FI и DNFBPS со обврските TFS; и (7) Развивање и имплементирање на пристап заснован на ризик за надзор на секторот НПО за да се спречи злоупотреба за целите на ТФ.

## Мали

Во октомври 2021 година, Мали презеде политичка посветеност на високо ниво да работи со ФАТФ и ГИАБА за да ја зајакне ефективността на својот режим за АМЛ/КФТ. Мали треба да продолжи да работи на имплементација на својот акционен план за справување со стратешките недостатоци, вклучително и преку: (1) спроведување на националниот стратешки акционен план за борба против спречување на прекршување и спречување на прекршување и борба против трговија со средна слобода во согласност со НРА; (2) развивање и започнување со имплементација на пристап базиран на ризик за супервизија на АМЛ/СФТ на сите FI и DNFBP со поголем ризик и демонстрирање ефективни, пропорционални и одвраќачки санкции за неусогласеност; (3) спроведување на сеопфатна проценка на ризиците за ПЛ/ТФ поврзани со сите видови правни лица; (4) зголемување на капацитетот на ФИУ и ЛЕА и унапредување на нивната соработка за користење на финансиско разузнавање; (5) обезбедување на релевантни надлежни органи вклучени во истрагата и гонењето на ПЛ; (6) зајакнување на капацитетите на релевантните органи одговорни за истрага и гонење на случаите на ТФ; (7) воспоставување правна рамка и процедури за спроведување на TFS поврзани со TF и PF; и (8) имплементирање на пристап заснован на ризик за супервизија на секторот НПО за да се спречи злоупотреба за целите на ТФ.

## Мароко

Во февруари 2021 година, Мароко презеде политичка посветеност на високо ниво да работи со FATF и MENAFATF за да ја зајакне ефикасноста на својот режим АМЛ/СФТ. На пленарната седница во октомври 2022 година, ФАТФ ја донесе првичната одлука дека Мароко значително го завршил својот акционен план и гарантира проценка на лице место за да се потврди дека имплементацијата на Мароко реформите за АМЛ/КФТ е започната и се одржува, и дека потребните политичката посветеност останува на место за да се одржи имплементацијата во иднина. Мароко ги направи следните клучни реформи, вклучувајќи: (1) подобрување на надзорот базиран на ризик и преземање мерки за поправка и



Република Северна Македонија

**Министерство за финансии**  
**Управа за финансиско разузнавање**

примена на ефективни, пропорционални и одвраќачки санкции за неусогласеност; (2) зајакнување на нејзината рамка TFS и следење на усогласеноста на FI и DNFBP со обврските TFS; (3) преземање и споделување на резултатите од проценката на ризикот за злоупотреба на сите видови правни лица со приватниот сектор и надлежните органи; (4) зголемување на разновидноста на известувањето за сомнителни трансакции; и (5) воспоставување постапки за одземање и конфискација на имот.

ФАТФ ќе продолжи да ја следи ситуацијата со СОВИД-19 и ќе спроведе посета на лице место што е можно поскоро.

## Мозамбик

Во октомври 2022 година, Мозамбик презеде политичка посветеност на високо ниво да работи со FATF и ESAAMLG за зајакнување на ефикасноста на нејзиниот режим AML/CFT. Од усвојувањето на својот МЕР во април 2021 година, Мозамбик постигна напредок во некои од препорачаните дејства на МЕР за подобрување на својот систем, вклучително и со финализирање на НРА и зајакнување на напорите за конфискација на имотот. Мозамбик ќе работи на спроведување на својот акционен план на ФАТФ преку: (1) обезбедување соработка и координација меѓу релевантните органи за спроведување на стратегии и политики за AML/CFT базирани на ризик; (2) спроведување на обука за сите LEA за взаемна правна помош за подобрување на собирањето докази или заплена/конфискација на приноси од криминал; (3) обезбедување на соодветни финансиски и човечки ресурси за супервизори, развивање и спроведување на план за супервизија заснован на ризик; (4) обезбедување на соодветни ресурси за властите да започнат со собирање на соодветни, точни и ажурирани информации за вистинската сопственост на правните лица; (5) зголемување на човечките ресурси на ФИУ како и зголемување на финансиските разузнавачки информации испратени до властите; (6) демонстрирање на способноста на LEA за ефикасно истражување на случаите на ML/TF користејќи финансиско разузнавање; (7) спроведување на сеопфатна проценка на ризикот на TF и започнување со спроведување на сеопфатна национална стратегија за CFT; (8) зголемување на свеста за TF и TF поврзани со ПФ; и (9) спроведување на проценката на ризикот за TF за НПО во согласност со стандардите на ФАТФ и нејзино користење како основа за развивање на теренски план. (5) зголемување на човечките ресурси на ФИУ како и зголемување на финансиските разузнавачки информации испратени до властите; (6) демонстрирање на способноста на LEA за ефикасно истражување на случаите на



Република Северна Македонија

**Министерство за финансии**  
**Управа за финансиско разузнавање**

ML/TF користејќи финансиско разузнавање; (7) спроведување на сеопфатна проценка на ризикот на TF и започнување со спроведување на сеопфатна национална стратегија за CFT; (8) зголемување на свеста за TF и TF поврзани со ПФ; и (9) спроведување на проценката на ризикот за TF за НПО во согласност со стандардите на ФАТФ и нејзино користење како основа за развивање на теренски план. (5) зголемување на човечките ресурси на ФИУ како и зголемување на финансиските разузнавачки информации испратени до властите; (6) демонстрирање на способноста на LEA за ефикасно истражување на случаите на ML/TF користејќи финансиско разузнавање; (7) спроведување на сеопфатна проценка на ризикот на TF и започнување со спроведување на сеопфатна национална стратегија за CFT; (8) зголемување на свеста за TF и TF поврзани со ПФ; и (9) спроведување на проценката на ризикот за TF за НПО во согласност со стандардите на ФАТФ и нејзино користење како основа за развивање на теренски план.

## Панама

Од јуни 2019 година, кога Панама презеде политичка посветеност на високо ниво да работи со ФАТФ и ГАФИЛАТ за да ја зајакне ефективностa на нејзиниот режим за АМЛ/КФТ, Панама презеде важни чекори кон подобрување на режимот АМЛ/КФТ, вклучително и со обезбедување ефективен, пропорционален, и одвраќачки санкции како одговор на прекршувањата на АМЛ/CFT. Сепак, Панама треба да продолжи да презема итни активности за целосно решавање на преостанатите мерки во нејзиниот акционен план бидејќи сите временски рокови веќе се истечени во јануари 2021 година. Затоа Панама треба да продолжи да работи на имплементација на својот акционен план за решавање на своите стратешки недостатоци, вклучително и со: (1) обезбедување соодветна верификација, ажурирани информации за вистинската сопственост од страна на обврзани субјекти и навремен пристап од страна на надлежните органи, воспоставување ефективни механизми за следење на активностите на офшор субјектите, и натамошно спроведување на конкретните мерки за спречување на злоупотреба на именуваните акционери и директори; и (2) покажување на својата способност да истражува и гони ПЛ што вклучува странски даночни кривични дела.

ФАТФ повторно изразува значајна загриженост дека Панама не успеа да го заврши својот акционен план, кој целосно



Република Северна Македонија

**Министерство за финансии**  
**Управа за финансиско разузнавање**

истече во јануари 2021 година. применувајте зголемена длабинска анализа за деловните односи и трансакции со Панама.

## Филипини

Од јуни 2021 година, кога Филипините презедоа политичка посветеност на високо ниво да работат со ФАТФ и АПГ за да ја зајакнат ефективноста на режимот за АМЛ/КФТ, Филипините презедоа чекори кон подобрување на режимот за АМЛ/КФТ, вклучително и со демонстрирање дека е соодветно се преземаат мерки во однос на НПО секторот и се спроведува надзор за насочени финансиски санкции. Филипините треба да продолжат да работат на имплементација на својот акционен план за да ги решат своите стратешки недостатоци, вклучително и преку: (1) демонстрирање дека се случува ефективен надзор врз основа на ризик на DNFBP; (2) докажување дека супервизорите користат контроли за AML/CFT за да ги ублажат ризиците поврзани со казино наркомани; (3) подобрување и рационализирање на ЛЕА пристапот до информациите за БО и преземање чекори за да се осигури дека информациите за БО се точни и ажурирани; (4) демонстрирање на зголемување на употребата на финансиско разузнавање и зголемување на истрагите и гонењето на ПЛ во согласност со ризикот; (5) демонстрирање на зголемување на идентификацијата, истрагата и гонењето на случаите на ТФ; и (6) подобрување на ефективноста на рамката за насочени финансиски санкции и за ТФ и за ПФ преку демонстрација дека ДНФБП ги разбираат нивните обврски.

## Сенегал

Од февруари 2021 година, кога Сенегал презеде политичка посветеност на високо ниво да работи со FATF и GIABA за зајакнување на ефикасноста на својот режим AML/CFT, Сенегал презеде чекори кон подобрување на режимот AML/CFT, вклучително и со обезбедување доследно разбирање на ML /ТФ ризици низ релевантните органи преку обука и теренски пристап, и барање МПП и други форми на меѓународна соработка. Сенегал треба да продолжи да работи на имплементација на својот акционен план за справување со стратешките недостатоци, вклучително и преку: (1) подобрување на усогласеноста преку откривање на прекршувањата на AML/CFT и наметнување ефективни, пропорционални и одвраќачки санкции против субјектите кои не ги исполнуваат условите; (2) ажурирање и одржување на сеопфатни информации за корисна сопственост за правни лица и аранжмани и зајакнување на системот на санкции за прекршување на обврските за транспарентност; (3) зајакнување на разбирањето на властите за ризиците на ТФ и



Република Северна Македонија

**Министерство за финансии**  
**Управа за финансиско разузнавање**

зајакнување на капацитетот и поддршката за ЛЕА и обвинителските власти вклучени во борбата против ТФ во согласност со Националната стратегија за ТФ за 2019 година; и (4) имплементирање на ефективен режим на ТФС поврзан со ТФ и РФ, како и мониторинг и надзор врз основа на ризик на НПО.

ФАТФ го забележува континуируаниот напредок на Сенегал во акциониот план, но сите рокови сега се истечени и останува работата. ФАТФ го охрабрува Сенегал да продолжи да го спроведува својот акционен план за да ги реши горенаведените стратешки недостатоци што е можно поскоро.

## Јужен Судан

Во јуни 2021 година, Јужен Судан презеде политичка посветеност на високо ниво да работи со ФАТФ за да ја зајакне ефективностa на режимот за АМЛ/КФТ. Јужен Судан стана член на ESAAMLG во септември 2022 година и се обврза да подлежи на меѓусебна евалуација. Јужен Судан треба да продолжи да работи на имплементација на својот акционен план, вклучително и преку: (1) спроведување на сеопфатен преглед на Законот за АМЛ/СФТ (2012), со поддршка од меѓународни партнери, вклучително и техничка помош, за усогласување со стандардите на FATF; (2) станување страна и целосно спроведување на Виенската конвенција од 1988 година, Конвенцијата од Палермо од 2000 година и Конвенцијата за финансирање тероризам од 1999 година; (3) обезбедување дека надлежните органи се соодветно структурирани и способни да спроведат пристап заснован на ризик за супервизија на АМЛ/СФТ за финансиските институции; (4) развивање на сеопфатна правна рамка за собирање и потврдување на точноста на информациите за вистинската сопственост за правни лица; (5) операционализација на целосно функционална и независна ФИУ; (6) воспоставување и спроведување на правна и институционална рамка за спроведување на насочени финансиски санкции во согласност со резолуциите на Советот за безбедност на Обединетите нации за финансирање на тероризмот и ширењето на ОМУ; и (7) започнување со спроведување на насочен надзор/мониторинг заснован на ризик на НПО изложени на ризик од злоупотреба на ТФ. (6) воспоставување и спроведување на правна и институционална рамка за спроведување на насочени финансиски санкции во согласност со резолуциите на Советот за безбедност на Обединетите нации за финансирање



Република Северна Македонија

**Министерство за финансии**  
**Управа за финансиско разузнавање**

на тероризмот и ширењето на ОМУ; и (7) започнување со спроведување на насочен надзор/мониторинг заснован на ризик на НПО изложени на ризик од злоупотреба на ТФ. (6) воспоставување и спроведување на правна и институционална рамка за спроведување на насочени финансиски санкции во согласност со резолуциите на Советот за безбедност на Обединетите нации за финансирање на тероризмот и ширењето на ОМУ; и (7) започнување со спроведување на насочен надзор/мониторинг заснован на ризик на НПО изложени на ризик од злоупотреба на ТФ.

ФАТФ го забележува ограничениот напредок на Јужен Судан во неговиот акционен план. ФАТФ повторно го охрабрува Јужен Судан да продолжи да ја демонстрира својата силна политичка и институционална посветеност да ја зајакне ефективноста на својот режим за АМЛ/КФТ, особено во поддршката на водечката агенција за спречување на превентивниот престап (АМЛ/КФТ) во координацијата на националните напори за спречување и спречување на борбата против правната заштита.

## Сирија

Од февруари 2010 година, кога Сирија се обврза на високо ниво да работи со ФАТФ и МЕНАФАТФ за справување со стратешките недостатоци на АМЛ/КФТ, Сирија постигна напредок во подобрувањето на режимот на АМЛ/КФТ. Во јуни 2014 година, ФАТФ утврди дека Сирија значително го решила својот акционен план на техничко ниво, вклучително и со криминализирање на финансирањето на тероризмот и воспоставување процедури за замрзнување на имотот на терористите. Додека ФАТФ утврди дека Сирија го завршила договорениот акционен план, поради безбедносната ситуација, ФАТФ не можеше да изврши посета на лице место за да потврди дали процесот на спроведување на бараните реформи и акции е започнат и се одржува. ФАТФ ќе продолжи да ја следи ситуацијата и ќе изврши посета на лице место што е можно поскоро.



Република Северна Македонија

**Министерство за финансии**  
**Управа за финансиско разузнавање**

## Танзанија

Во октомври 2022 година, Танзанија презеде политичка посветеност на високо ниво да работи со FATF и ESAAMLG за зајакнување на ефикасноста на нејзиниот режим AML/CFT. Од усвојувањето на својот MER во април 2021 година, Танзанија постигна напредок во некои од препорачаните активности на MER за подобрување на својот систем, вклучително и преку развивање правна рамка за TF и TFS и ширење стратешка анализа на FIU. Танзанија ќе работи на спроведување на својот акционен план на ФАТФ преку: (1) подобрување на надзорот заснован на ризик на FI и DNFBP, вклучително и со спроведување инспекции на основа чувствителна на ризик и примена на ефективни, пропорционални и одвраќачки санкции за неусогласеност; (2) демонстрирање на способноста на властите ефективно да спроведуваат низа истраги и гонење на ПЛ во согласност со профилот на ризик на земјата; (3) докажување дека ЛЕА преземаат мерки за идентификување, трага, заплени и конфискува приноси и инструменти од криминал; (4) спроведување на сеопфатна проценка на ризикот за TF и започнување со имплементација на сеопфатна национална стратегија за CFT, како и демонстрирација на способност за спроведување истраги за TF и следење на гонење во согласност со профилот на ризик на земјата; (5) зголемување на свеста на приватниот сектор и надлежните органи за TF и PF поврзани со TFS; и (6) спроведување на проценката на ризикот за TF за НПО во согласност со стандардите на ФАТФ и користење како основа за развивање на теренски план. (5) зголемување на свеста на приватниот сектор и надлежните органи за TF и PF поврзани со TFS; и (6) спроведување на проценката на ризикот за TF за НПО во согласност со стандардите на ФАТФ и користење како основа за развивање на теренски план. (5) зголемување на свеста на приватниот сектор и надлежните органи за TF и PF поврзани со TFS; и (6) спроведување на проценката на ризикот за TF за НПО во согласност со стандардите на ФАТФ користење како основа за развивање на теренски план

## Турција

Од октомври 2021 година, кога Турција се обврза на високо ниво да работи со ФАТФ за да ја зајакне ефикасноста на нејзиниот режим за борба против спречување и борба против спречување и трговија, Турција презеде натамошни чекори кон подобрување на режимот за борба против спречување и спречување на слободата и спречување на пари, вклучително и со зголемување на човечките ресурси во ФИУ да спроведе



Република Северна Македонија

**Министерство за финансии**  
**Управа за финансиско разузнавање**

анализа и да спроведе голем број домашни ознаки според Резолуцијата 1373 на Советот за безбедност на ОН за да го насочи финансирањето на тероризмот во согласност со профилот на ризик на Турција. Турција треба да продолжи да работи на имплементација на својот акционен план за справување со стратешките недостатоци, вклучително и со: (1) зголемување на инспекциите на лице место од страна на супервизорите во сите сектори, пропорционално на ризикот; (2) подобрување на употребата на финансиско разузнавање за поддршка на истрагите за ПЛ и зголемување на проактивното ширење од страна на ФИУ; (3) преземање посложени истраги и гонење за перење пари; (4) утврдување јасни одговорности и мерливи цели и метрика на перформансите за органите одговорни за враќање на криминалните средства и следење на случаи на финансирање тероризам и користење на статистика за ажурирање на проценките на ризикот и информирање на политиката; (5) спроведување на повеќе финансиски истраги во случаите на тероризам, давање приоритет на истрагите и гонењето на ТФ поврзани со групите назначени од ОН и обезбедување на истрагите на ТФ да се прошират за да се идентификуваат мрежите за финансирање и поддршка; (6) во врска со насочени финансиски санкции, следење на појдовни барања до трети земји поврзани со групи назначени од ОН, во согласност со профилот на ризик на Турција; и (7) целосно да се имплементира пристап заснован на ризик за надзор на непрофитните организации за да се спречи нивната злоупотреба за финансирање тероризам, преземајќи чекори за да се осигура дека спроведените ревизии се засновани на ризик,

ФАТФ продолжува да го следи надзорот на Турција врз секторот на НПО. Од Турција се бара да демонстрира спроведување на пристапот заснован на ризик за надзор на НПО во согласност со стандардите на ФАТФ

## Уганда

Од февруари 2020 година, кога Уганда презеде политичка посветеност на високо ниво да работи со FATF и ESAAMLG за зајакнување на ефективност на нејзиниот режим AML/CFT, Уганда покажа напредок, вклучително и завршување на проценката на ризикот за ML/TF за правните лица и аранжмани. Уганда треба да продолжи да работи на спроведување на својот акционен план за справување со стратешките недостатоци, вклучително и преку: (1) развивање и имплементирање на надзор врз основа на ризик на FI и DNFBP; (2) обезбедување дека надлежните органи





Република Северна Македонија

**Министерство за финансии**  
**Управа за финансиско разузнавање**

имаат навремен пристап до точни основни и корисни информации за сопственоста на правните лица; (3) демонстрирањето на LEA и судските органи го применуваат делото за ML во согласност со идентификуваните ризици; (4) воспоставување и спроведување на политики и процедури за идентификување, следење, заплenuвање и конфискација на приноси и инструменти од криминал; и (5) решавање на техничките недостатоци во правната рамка за спроведување на насочени финансиски санкции поврзани со ПФ. ФАТФ продолжува да го следи надзорот на Уганда врз секторот на НПО за да ја поттикне примената на пристапот заснован на ризик за надзор на НПО во согласност со стандардите на ФАТФ и да ги ублажи несаканите последици.

ФАТФ силно ја повикува Уганда брзо да го спроведе својот акционен план за решавање на горенаведените стратешки недостатоци што е можно поскоро бидејќи сите рокови истекоа во мај 2022 година

## Обединетите Арапски Емирати

Од февруари 2022 година, кога Обединетите Арапски Емирати (ОАЕ) презедоа политичка посветеност на високо ниво да работат со ФАТФ и МЕНАФАТФ за да ја зајакнат ефикасноста на режимот за АМЛ/КФТ, ОАЕ покажаа позитивен напредок, вклучително и со обезбедување дополнителни ресурси за ФИУ да ја зајакне анализата на ФИУ и да обезбеди финансиско разузнавање на LEA и Јавните обвинители за борба против законите за ПЛ од висок ризик.

Обединетите Арапски Емирати треба да продолжат да работат на имплементација на својот акционен план на ФАТФ со: (1) демонстрирање преку студии на случај и статистика на одржливо зголемување на барањата за МПП за излезни за да помогне во олеснувањето на истрагата за ТФ, МЛ и предикати со висок ризик; (2) подобрување и одржување на заедничко разбирање за ризиците за МЛ/ТФ помеѓу различните сектори и институции на ДНФБП; (3) покажува зголемување на бројот и квалитетот на STR поднесени од FI и DNFBP; (4) обезбедување поголемо разбирање за ризикот од злоупотреба на правни лица и, каде што е применливо, правни аранжмани, за ПЛ/ТФ; (5) демонстрира поголема употреба на финансиската интелигенција за следење на високоризичните закани од ML; и демонстрација на одржливо зголемување на ефективни истраги и гонење на различни видови случаи на ПЛ во согласност со профилот на ризик на ОАЕ;



Република Северна Македонија

**Министерство за финансии**  
**Управа за финансиско разузнавање**

## Јемен

Од февруари 2010 година, кога Јемен презеде политичка посветеност на високо ниво да работи со ФАТФ и МЕНАФАТФ за справување со стратешките недостатоци на АМЛ/КФТ, Јемен постигна напредок за да го подобри режимот на АМЛ/КФТ. Во јуни 2014 година, ФАТФ утврди дека Јемен суштински го решил својот акционен план на техничко ниво, вклучувајќи: (1) соодветно криминализирање на перењето пари и финансирањето на тероризмот; (2) воспоставување процедури за идентификување и замрзнување терористички средства; (3) подобрување на неговата должна анализа на клиентите и барања за известување за сомнителни трансакции; (4) издавање насоки; (5) развивање на капацитетот за следење и надзор на органите за надзор на финансискиот сектор и единицата за финансиско разузнавање; и (6) воспоставување на целосно оперативна и ефективно функционална единица за финансиско разузнавање. Додека ФАТФ утврди дека Јемен го завршил договорениот акционен план, поради безбедносната ситуација, ФАТФ не можеше да изврши посета на лице место за да потврди дали процесот на спроведување на бараните реформи и активности е започнат и се одржува. ФАТФ ќе продолжи да ја следи ситуацијата и ќе изврши посета на лице место што е можно поскоро.

## 1.2 Јурисдикции кои повеќе не подлежат на зголемен мониторинг од страна на ФАТФ

### Никарагва

ФАТФ го нотира напредокот на Никарагва во подобрувањето на елементите на нејзиниот режим за борба против противправната заштита и спречување на слободата (AML/CFT) опфатени со нејзиниот акционен план. Никарагва ги реши техничките недостатоци за да ги исполни обврските од својот акционен план во врска со стратешките недостатоци во областите што ФАТФ ги идентификуваше во февруари 2020 година. Затоа Никарагва повеќе не е предмет на зголемениот процес на мониторинг на ФАТФ.

Сепак, ФАТФ е силно загрижена од потенцијалната погрешна примена на стандардите на ФАТФ што резултира со потиснување на непрофитниот сектор во Никарагва. Никарагва треба да продолжи да работи со GAFILAT за



Република Северна Македонија

**Министерство за финансии**  
**Управа за финансиско разузнавање**

дополнително да го подобри својот режим за AML/CFT, вклучително и со тоа што ќе обезбеди дека нејзиниот надзор над НПО е заснован на ризик и е во согласност со стандардите на FATF. Никарагва е силно охрабрена да продолжи да соработува со ГАФИЛАТ по ова прашање.

## Пакистан

ФАТФ го поздравува значајниот напредок на Пакистан во подобрувањето на режимот за АМЛ/КФТ. Пакистан ја зајакна ефективноста на својот режим AML/CFT и ги реши техничките недостатоци за да ги исполни обврските од неговите акциони планови во врска со стратешките недостатоци што ФАТФ ги идентификуваше во јуни 2018 и јуни 2021 година, од кои вториот беше завршен пред крајните рокови, опфаќајќи Вкупно 34 акциони ставки. Затоа, Пакистан повеќе не е предмет на зголемениот процес на мониторинг на ФАТФ.

Пакистан ќе продолжи да работи со APG за понатамошно подобрување на својот систем AML/CFT.

## 2. Јуридикции за кои ФАТФ ги повикуваат своите членки и другите јуридикции да применат контрамерки

### *Демократска Народна Република Кореја (ДПРК)* [непроменето од февруари 2020 година]

ФАТФ и понатаму е загрижена поради неуспехот на КНДР да ги реши значајните недостатоци во нејзиниот режим против перење пари и борба против финансирањето на тероризмот (AML/CFT) и сериозните закани што тие ги претставуваат за интегритетот на меѓународниот финансиски систем. ФАТФ ја повикува КНДР веднаш и значајно да ги реши своите недостатоци за АМЛ/КФТ. Понатаму, ФАТФ има сериозна загриженост за заканата од незаконските активности на КНДР поврзани со ширењето на оружјето за масовно уништување (ОМУ) и неговото финансирање.

ФАТФ го потврдува својот повик од 25 февруари 2011 година до своите членки и ги повикува сите јуридикции да ги советуваат своите финансиски институции да посветат посебно внимание на деловните односи и трансакции со КНДР, вклучувајќи ги компаниите, финансиските институции и оние што дејствуваат во нивно име. Покрај засилената контрола, ФАТФ дополнително ги повикува своите членки и ги повикува сите јуридикции да применат ефективни контра-мерки и насочени финансиски санкции во согласност со важечките



Република Северна Македонија

**Министерство за финансии**  
**Управа за финансиско разузнавање**

резолюции на Советот за безбедност на Обединетите нации, за да ги заштитат своите финансиски сектори од перење пари, финансирање тероризам и финансирањето на ширењето на ОМУ (ML/TF/PF) ризици кои произлегуваат од КНДР. Јуридикциите треба да ги преземат неопходните мерки за затворање на постојните филијали,

## **Иран**

### **[непроменето од февруари 2020 година]**

Во јуни 2016 година, Иран се обврза да ги реши своите стратешки недостатоци. Акциониот план на Иран истече во јануари 2018 година. Во февруари 2020 година, ФАТФ истакна дека Иран не го завршил акцискиот план. Во октомври 2019 година, ФАТФ ги повика своите членки и ги повика сите јуридикции: да бараат зголемен надзор за филијалите и подружниците на финансиските институции со седиште во Иран; воведување засилени релевантни механизми за известување или систематско известување за финансиските трансакции; и бараат зголемени барања за надворешна ревизија за финансиските групи во однос на која било од нивните филијали и подружници лоцирани во Иран. Сега, со оглед на неуспехот на Иран да ги донесе Конвенциите за Палермо и за финансирање тероризам во согласност со стандардите на ФАТФ, ФАТФ целосно ја укинува суспензијата на контра-мерките и ги повикува своите членки и ги повикува сите јуридикции да применат ефективни контрамерки, во согласност со Препораката 19.

Иран ќе остане на изјавата на ФАТФ за [Јуридикции со висок ризик кои подлежат на повик за акција] додека не се комплетира целосниот акционен план. Доколку Иран ги ратификува Конвенциите за Палермо и за финансирање тероризам, во согласност со стандардите на ФАТФ, ФАТФ ќе одлучи за следните чекори, вклучително и дали да ги суспендира контрамерките. Сè додека Иран не ги спроведе мерките потребни за решавање на недостатоците идентификувани во однос на спротивставувањето на финансирањето на тероризмот во Акциониот план, ФАТФ ќе остане загрижен за ризикот од финансирање на тероризмот што произлегува од Иран и заканата што тоа ја претставува за меѓународниот финансиски систем.



Република Северна Македонија

**Министерство за финансии**  
**Управа за финансиско разузнавање**

## **Јурисдикции за кои ФАТФ повикува своите членки и другите јурисдикции да применуваат засилени мерки за длабинска анализа пропорционални на ризиците кои произлегуваат од јурисдикцијата**

### **Мјанмар**

Во февруари 2020 година, Мјанмар се обврза да ги реши своите стратешки недостатоци. Акциониот план на Мјанмар истече во септември 2021 година.

Во јуни 2022 година, ФАТФ силно го повика Мјанмар брзо да го заврши својот акционен план до октомври 2022 година или ФАТФ ќе ги повика своите членки и ќе ги повика сите јурисдикции да применат зголемена длабинска анализа на деловните односи и трансакциите со Мјанмар. Со оглед на континуираниот недостаток на напредок и поголемиот дел од нејзините акциони точки сè уште не се решени по една година по рокот на акциониот план, ФАТФ одлучи дека е неопходно понатамошна акција во согласност со нејзините процедури и ФАТФ ги повикува своите членки и другите јурисдикции да применат засилени мерки за длабинска анализа пропорционални на ризикот што произлегува од Мјанмар. При примена на засилени мерки за длабинска анализа, земјите треба да обезбедат дека протоколот на средства за хуманитарна помош, легитимната активност на НПО и дознаките не се нарушени.

Мјанмар треба да продолжи да работи на имплементација на својот акционен план за справување со овие недостатоци, вклучително и преку: (1) демонстрација на подобро разбирање на ризиците за ПЛ во клучните области; (2) докажување дека инспекциите на лице место/оф-сајт се засноваат на ризик, а операторите на хунди се регистрирани и надгледувани; (3) демонстрирање на зголемена употреба на финансиско разузнавање во истрагите за ЛЕА и зголемување на оперативните анализи и дисеминации од страна на ФИУ; (4) обезбедување дека перењето пари се истражува/гони во согласност со ризиците; (5) демонстрација на истрага на транснационални случаи на ПЛ со меѓународна соработка; (6) демонстрација на зголемување на замрзнувањето/одземањето и конфискацијата на приноси од криминал, инструменти и/или имот со еквивалентна вредност; (7) управување со запленетите средства за зачувување на вредноста на запленетата стока до конфискација;

ФАТФ го повикува Мјанмар да работи на целосно решавање на недостатоците на АМЛ/КФТ и Мјанмар ќе остане на списокот на земји кои подлежат на повик за акција додека не се комплетира неговиот целосен акционен план.



Република Северна Македонија

**Министерство за финансии**  
**Управа за финансиско разузнавање**

**Извор:** <https://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/documents/increased-monitoring-october-2022.html>

<https://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/documents/call-for-action-october-2022.html>

### **3. Трети земји со висок ризик идентификувани од страна на Европската Унија**

Врз основа на Директивата (ЕУ) 2015/849, член 9, Комисијата има мандат да идентификува високоризични трети земји кои имаат стратешки недостатоци во нивниот режим за спречување на перење пари и спречување на финансирање тероризам. Еден од столбовите на законодавството на Европската унија за борба против перење пари и спротивставување на финансирањето на тероризмот е Директивата (ЕУ) 2015/849. Според оваа директива, банките и другите чувари на вратата се обврзани да применуваат зголемена будност во деловните односи и трансакции кои вклучуваат трети земји со висок ризик. Видовите на зголемени барања за претпазливост се во основа дополнителни проверки и контролни мерки кои се дефинирани во член 18а од Директивата.

#### **Нов делегиран акт за трети земји со висок ризик**

На 7 јануари 2022 година, Европската комисија усвои нова делегирана регулатива во однос на трети земји кои имаат стратешки недостатоци во нивните режими за AML/CFT кои претставуваат значителни закани за финансискиот систем на Унијата („трети земји со висок ризик“). Идентификацијата на таквите земји е законско барање кое произлегува од член 9 од Директива (ЕУ) 2015/849 (4та Директива за спречување на перење пари Пребарајте достапни преводи на претходната врска) и со цел заштита на финансискиот систем на Унијата и правилното функционирање на внатрешниот пазар. Со Делегираната регулатива се менува Делегирана регулатива (ЕУ) 2016/1675.

Следниве јурисдикции се идентификувани како јурисдикции со стратешки недостатоци во нивните системи за AML/CFT:

<b>Трета земја со висок ризик</b>	<b>Датум на влегување во сила</b>
Авганистан	23 септември 2016 година
Барбадос	1 октомври 2020 година
Буркина Фасо	13 март 2022 година
Камбоџа	1 октомври 2020 година



Република Северна Македонија

**Министерство за финансии**  
**Управа за финансиско разузнавање**

<b>Трета земја со висок ризик</b>	<b>Датум на влегување во сила</b>
Кајмански Острови	13 март 2022 година
Демократска Народна Република Кореја (ДПРК)	23 септември 2016 година
Хаити	13 март 2022 година
Иран	23 септември 2016 година
Јамајка	1 октомври 2020 година
Јордан	13 март 2022 година
Мали	13 март 2022 година
Мароко	13 март 2022 година
Мјанмар	1 октомври 2020 година
Никарагва	1 октомври 2020 година
Пакистан	22 октомври 2018 година
Панама	1 октомври 2020 година
Филипини	13 март 2022 година
Сенегал	13 март 2022 година
Јужен Судан	13 март 2022 година
Сирија	23 септември 2016 година
Тринидад и Тобаго	6 март 2018 година
Уганда	23 септември 2016 година
Вануату	23 септември 2016 година
Јемен	23 септември 2016 година
Зимбабве	1 октомври 2020 година

**Извор:** [https://finance.ec.europa.eu/financial-crime/high-risk-third-countries-and-international-context-content-anti-money-laundering-and-countereng\\_en](https://finance.ec.europa.eu/financial-crime/high-risk-third-countries-and-international-context-content-anti-money-laundering-and-countereng_en)