



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.**

### Кратенки

FATF - Оперативната Група за определување на дејствија за спречување перење пари и финансирање на тероризам

ЕУ- Европска Унија

AML/CFT – спречување перење пари и финансирање на тероризам

ООН- Организација на Обединети Нации

Moneyval Комитет- Комитет на експерти за евалуација на системите за спречување на перење пари и финансирање на тероризам при Советот на Европа

ПП/ФТ – Перење пари и финансирање на тероризм

FIU/ФИУ – Единица за финансиско разузнавање



Република Северна Македонија

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

ФИ/ФИ – Финансиски институции

ДНФБП/DNFBR - Нефинансиски дејности и професии

VTC програма - Програма за доброволно даночно усогласување

НПО – Непрофитни организации

ЛЕА/ЛЕА – Истражни органи

РФ/ПФ – Финансирање на пролиферација на оружје за масовно уништување

TFS/ТФС – Таргетирано финансиски санкции/рестриктивни мерки

НРА – Национална проценка на ризикот од ПП/ФТ

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

**Објави на ФАТФ (Статус: 24 февруари 2023 година)**

### **Албанија**

Од февруари 2020 година, кога Албанија презеде политичка посветеност на високо ниво да работи со FATF и MONEYVAL за да ја зајакне ефикасноста на нејзиниот систем за AML/CFT, Албанија презеде чекори кон подобрување на истиот, вклучително и со демонстрирање на значајно зголемување на бројот на обвинети во случаи за перење пари, особено оние кои произлегуваат од странски прекршоци каде што криминалните приходи се переле во Албанија. ФАТФ ја донесе првичната определба дека Албанија суштински го завршила својот акционен план и ја цени работата на Албанија за решавање на нејзините стратешки недостатоци. Сепак, ФАТФ сè уште не одлучил да одобри посета на земјата на лице место за да се потврди спроведувањето на реформите за AML/CFT во Албанија. Ова е затоа што ФАТФ останува загрижен дека очигледните планови на Албанија за воспоставување програма за доброволно даночно усогласување (ВТЦ) не се во согласност со принципите на ФАТФ за управување со импликациите спречување перење пари и финансирање на тероризам на програмите за доброволно даночно усогласување или со најдобрите практики на ФАТФ во оваа област. Албанија треба да обезбеди сите одредби за амнестија вклучени во законот за VTC да не претставуваат можност за поединци или правни лица да ги легализираат или враќаат средствата од незаконско потекло и дека секоја кривична амнестија се однесува само на претходното неточно или непријавување на даночен приход. Албанија треба да го ревидира својот нацрт-закон за VTC и да работи со MONEYVAL за да се осигура дека секој донесен или имплементиран закон за VTC има соодветни заштитни мерки за да се спречи



Република Северна Македонија

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

потенцијалот за злоупотреба на програмата за цели на перење пари. Алтернативно, може да размисли за целосно напуштање на планираната програма VTC.

## Барбадос

Од февруари 2020 година, кога Барбадос презеде политичка посветеност на високо ниво да работи со FATF и CFATF за зајакнување на ефективност на својот систем за AML/CFT, Барбадос презеде чекори кон подобрување на истиот, вклучително и со преземање соодветни мерки за спречување на злоупотреба на правни лица и аранжмани за криминални цели и со покажување дека истрагите и гонењето на ПП се во согласност со профилот на ризик на земјата. Барбадос треба да продолжи да работи на спроведувањето на својот акционен план за решавање на неговите стратешки недостатоци, вклучително и преку: (1) обезбедување дека точните и ажурирани информации за вистинската сопственост се достапни на навремена основа; (2) понатамошно следење на репатријација или споделување на конфискуваните средства со други земји.

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

## Буркина Фасо

Од февруари 2021 година, кога Буркина Фасо презеде политичка посветеност на високо ниво да работи со FATF и GIABA за да ја зајакне ефикасноста на нејзиниот режим за AML/CFT, Буркина Фасо презеде чекори кон подобрување на истиот, вклучително и со зголемување на истрагите за ПП и користење на меѓународна соработка во согласност со нејзиниот профил на ризик. 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 ПП/ФТ, вклучително и преку ревизија на националната проценка на ризикот во согласност со секторските приоритети идентификувани во нејзиниот национална стратегија; (2) зајакнување на капацитетите на ресурсите на сите надзорни органи за AML/CFT и спроведување на супервизија заснована на ризик на FI и DNFBP; (3) одржување сеопфатни и ажурирани основни и кориснички информации за сопственост на правните лица и зајакнување на системот на санкции за прекршување на обврските за транспарентност; (4) зголемување на разновидноста на



Република Северна Македонија

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

известувањето за сомнителни трансакции; (5) воспоставување процедури за ефективно спроведување на декларацијата за прекугранично декларирање на валути и инструменти за преговарање на доносител; (6) унапредување на соработката помеѓу ЛЕА и обвинителските органи кои се борат против ФТ и спроведуваат истраги и гонење на ФТ во согласност со неговиот профил на ризик; и (7) спроведување на ефективен режим на насочени финансиски санкции поврзани со ФТ и ПФ, како и мониторинг и надзор врз основа на ризик на НПО. (4) зголемување на разновидноста на известувањето за сомнителни трансакции; (5) воспоставување процедури за ефективно спроведување на декларацијата за прекугранично декларирање на валути и инструменти за преговарање на доносител; (6) унапредување на соработката помеѓу истражните органи и обвинителските органи кои се борат против ФТ и спроведуваат истраги и гонење на ФТ во согласност со неговиот профил на ризик; и (7) спроведување на ефективен режим на насочени финансиски санкции поврзани со ТФ и ПФ, како и мониторинг и надзор врз основа на ризик на НПО. (4) зголемување на разновидноста на известувањето за сомнителни трансакции; (5) воспоставување процедури за ефективно спроведување на декларацијата за прекугранично декларирање на валути и инструменти за преговарање на доносител; (6) унапредување на соработката помеѓу ЛЕА и обвинителските органи кои се борат против ТФ и спроведуваат истраги и гонење на ТФ во согласност со неговиот профил на ризик; и (7) спроведување на ефективен режим на насочени финансиски санкции поврзани со ТФ и ПФ, како и мониторинг и надзор врз основа на ризик на НПО. (6) унапредување на соработката помеѓу ЛЕА и обвинителските органи кои се борат против ТФ и спроведуваат истраги и гонење на ТФ во согласност со неговиот профил на ризик; и (7) спроведување на ефективен режим на насочени финансиски санкции поврзани со ТФ и ПФ, како и мониторинг и надзор врз основа на ризик на НПО. (6) унапредување на соработката помеѓу ЛЕА и обвинителските органи кои се борат против ТФ и спроведуваат истраги и гонење на ТФ во согласност со неговиот профил на ризик; и (7) спроведување на ефективен режим на насочени финансиски санкции поврзани со ТФ и ПФ, како и мониторинг и надзор врз основа на ризик на НПО.

ФАТФ го забележува континуираниот напредок на Буркина Фасо низ нејзиниот акционен план, но сите рокови сега се истечени и останува работата. ФАТФ ја охрабрува Буркина Фасо да продолжи да го спроведува својот акционен план за



Република Северна Македонија

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

решавање на горенаведените стратешки недостатоци 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 ефективността на нивниот режим AML/CFT, Кајманските Острови презедоа чекори кон подобрување на режимот AML/CFT, вклучително и со унапредување Обвинителство за ПЛ во пресуди и демонстрација на напредок во сложените случаи на ПЛ со странска предикат. Сепак, Кајманските Острови треба да продолжат да работат на спроведувањето на својот акционен план за решавање на преостанатите стратешки недостатоци, со тоа што ќе покажат дека ги гонат сите видови случаи на перење пари во согласност со профилот на ризик на јурисдикцијата и дека таквите гонење резултираат со примена на одвраќачки, ефективни и пропорционални санкции.

ФАТФ изразува загриженост дека Кајманските Острови не успеале да го завршат својот акционен план, кој целосно истече во мај 2022 година има недоволен напредок..

## Демократска Република Конго

(Соопштение од октомври 2022 година)

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

Од јуни 2022 година, кога Гибралтар презеде политичка посветеност на високо ниво да работи со FATF и MONEYVAL за да ја зајакне ефективността на својот режим AML/CFT,



Република Северна Македонија

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

Гибралтар презеде чекори за да го стори тоа, вклучително и со покажување дека супервизорите врз давателите на услуги на трустови и правни аранжмани, адвокатите, бизнисите со игри на среќа, агентите за недвижности и другите небанкарски ентитети сега користат низа ефективни, пропорционални и одвраќачки санкции за прекршување на AML/CFT обврските, особено со преземање повеќе извршни дејствија, наметнување финансиски казни и објавување на резултатите од случаите, онаму каде што е соодветно. Гибралтар треба да продолжи да работи на спроведувањето на својот акционен план за решавање на неговите стратешки недостатоци, вклучително и со покажување дека е способен да спроведе повеќе конечни пресуди за конфискација сразмерни на ризикот и контекстот на Гибралтар.

## Хаити

Во јуни 2021 година, Хаити презеде политичка посветеност на високо ниво да работи со ФАТФ и ЦФАТФ за да ја зајакне ефективноста на својот режим за АМЛ/КФТ. ФАТФ ја препознава политичката посветеност изразена на високо ниво и напорите што ги покажа Хаити да ги унапреди своите заложби во средината на предизвикувачката социјална, економска и безбедносна ситуација во земјата. 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 ПП/ФТ и споделување на наодите; (2) олеснување на споделувањето информации со релевантните странски партнери; (3) адресирање на техничките недостатоци во неговата законска и регулаторна рамка што го попречуваат спроведувањето на превентивните мерки за ПП/ФТ и спроведување на супервизија за АМЛ/ЦФТ заснована на ризик за сите финансиски институции и ДНФБП за кои се смета дека претставуваат поголем ризик за ПП/ФТ; (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 ПП/ФТ; ; (6) адресирање на техничките недостатоци во прекршокот за ПП и докажување дека властите ги идентификуваат, истражуваат и гонат случаите на ПП 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 крвичното дело за ФТ и режимот на насочени финансиски санкции; и (9) спроведување на



Република Северна Македонија

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

соодветен мониторинг заснован на ризик на НПО ранливи на злоупотреба на ТФ без нарушување или обесхрабрување на легитимните активности на НПО.

## Јамајка

Од февруари 2020 година, кога Јамајка презеде политичка посветеност на високо ниво да работи со FATF и CFATF за зајакнување на ефективност на нејзиниот режим AML/CFT, Јамајка презеде чекори кон подобрување на режимот AML/CFT, вклучително и со воведување на своите регулативи за добротворни цели и доведување на секторот за микрокредитирање под надзор на AML/CFT. Јамајка треба да продолжи да работи на имплементација на својот акционен план за справување со стратешките недостатоци, вклучително и со: (1) вклучување на сите DNFBP во режимот на AML/CFT и обезбедување соодветен надзор заснован на ризик во сите сектори; и (2) обезбедување дека дефиницијата за Вистински сопственик е во согласност со стандардите на ФАТФ, преземање соодветни мерки за да се спречи злоупотреба на правни лица и аранжмани за криминални цели,

ФАТФ повторно 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 јуни 2023 година или ФАТФ ќе ги разгледа следните чекори, кои би можеле да вклучуваат повикувајќи ги своите членови и повикувајќи ги сите јурисдикции да применат зголемена длабинска анализа на деловните односи и трансакциите со Јамајка.

## 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 позитивни чекори кон подобрување на својот режим за AML/CFT, вклучително и со спроведување инспекции на ентитетите кои известуваат, вклучително и Финансиските и нефинансиските институции, следејќи истраги за перење пари и гонења за предикативни кривични дела во согласност со неговиот профил на ризик, и спроведување информирање за обврските за рестриктивни мерки. 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 ПП/ФТ на правните лица и виртуелните средства; (2) примена на



Република Северна Македонија

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

ефективни, пропорционални и одвраќачки санкции за неусогласеност; (3) спроведување на механизам за санкции за прекршување на обврските за транспарентност поврзани со правни лица и аранжмани; (4) примена на ефективни, пропорционални и одвраќачки санкции во случаите на ПП; и (5) докажување дека недостатоците на рестриктивните мерки се поправени.

## Мали

Во октомври 2021 година, Мали презеде политичка посветеност на високо ниво да работи со ФАТФ и ГИАБА за да ја зајакне ефективноста на својот режим за АМЛ/КФТ. Мали презеде чекори кон подобрување на својот режим АМЛ/СФТ, вклучително и со спроведување на обуки за АМЛ/СФТ за FI и DNFBP и подобрување на механизмите за соработка на FIU и LEA за користење на финансиско разузнавање. 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 заснован на ризик за супервизија на АМЛ/СФТ на сите FI и DNFBP со повисок ризик и демонстрација на ефективни, пропорционални и одвраќачки санкции за неусогласеност; (3) спроведување на сеопфатна проценка на ризиците за ПП/ФТ 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) спроведување на паралелна финансиска истрага; (6) зајакнување на капацитетите на релевантните органи одговорни за истрага и гонење на случаите на ТФ; (7) зајакнување на правната 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. (6) зајакнување на капацитетите на релевантните органи одговорни за истрага и гонење на случаите на ТФ; (7) зајакнување на правната 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. (6) зајакнување на капацитетите на релевантните органи одговорни за истрага и гонење на случаите на ТФ; (7) зајакнување на правната рамка и процедури за спроведување на рестриктивни мерки поврзани со ФТ и ПФ; и (8) имплементирање на пристап заснован на





Република Северна Македонија

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

ризик за супервизија на секторот НПО за да се спречи злоупотреба за целите на ФТ.

## Мозамбик

(Соопштение од октомври  
2022 година)

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 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



Република Северна Македонија

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

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.

## Нигерија

(Додадени од 24.02.2023 година)

Во февруари 2023 година, Нигерија презеде политичка посветеност на високо ниво да работи со FATF и GIABA за зајакнување на ефикасноста на нејзиниот режим AML/CFT. Од усвојувањето на нејзиниот MER во август 2021 година, Нигерија постигна напредок во некои од препорачаните дејства на MER за подобрување на својот систем, вклучително и преку подобрување на законодавната рамка за АМЛ/КФТ, ажурирање на својата проценка за инхерентните ризици за ПП/ФТ/ПФ и ја зајакна нејзината имплементација на насочени финансиски санкции. Нигерија ќе работи на имплементација на својот акционен план на ФАТФ со: (1) завршување на проценката на ризикот за преостанатиот МЛ/ТФ и ажурирање на својата национална стратегија за ПМЛ/КФТ за да обезбеди усогласување со другите национални стратегии релевантни за предикатните прекршоци со висок ризик; (2) зајакнување на формалната и неформалната меѓународна соработка во согласност со ризиците за ПП/ФТ; (3) подобрување на супервизијата заснована на ризик за AML/CFT на FI и DNFBP и подобрување на спроведувањето на превентивните мерки за високоризичните сектори; (4) обезбедување дека надлежните органи имаат навремен пристап до точни и ажурирани информации на БО за правни лица и примена на санкции за прекршување на обврските на БО; (5) демонстрирање на зголемување на ширењето на финансиската интелигенција од страна на ФИУ и неговата употреба од страна на LEA; (6) демонстрација на одржливо зголемување на истрагите и гонењето на ПЛ во согласност со ризиците за ПЛ; (7) проактивно откривање на прекршувања на обврските за декларирање на валута и примена на соодветни санкции и одржување сеопфатни податоци за замрзнати, запленети, конфискувани и отуѓени средства; (8) демонстрација на одржливо зголемување на истрагите и гонењето на различни видови активности на TF во согласност со ризикот и зајакнување на меѓуагенциската



Република Северна Македонија

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

соработка за истрагите за ТФ; и (9) спроведување засновано на ризик и насочено достапување до НПО изложени на ризик од злоупотреба на ТФ и спроведување на мониторинг заснован на ризик за подгрупата на НПО изложени на ризик од злоупотреба на ТФ без нарушување или обесхрабрување на легитимните активности на НПО.

## **Панама**

Од јуни 2019 година, кога Панама презеде политичка посветеност на високо ниво да работи со ФАТФ и ГАФИЛАТ за да ја зајакне ефективноста на нејзиниот режим за АМЛ/КФТ, Панама презеде важни чекори кон подобрување истиот, вклучително и со покажување на својата способност да истражуваат и гони ПП што вклучува странски даночни пердикативни кривични дела. Сепак, Панама треба да продолжи да презема активности за целосно решавање на преостанатите мерки во нејзиниот акционен план бидејќи сите временски рокови веќе истекоа во јануари 2021 година. Затоа Панама треба да продолжи да работи на спроведување на својот акционен план за да ги реши своите стратешки недостатоци, со обезбедување соодветна верификација на ажурирани информации за вистинската сопственост на задолжените субјекти и навремен пристап од надлежните органи.

ФАТФ повторно изразува загриженост дека Панама не успеа да го заврши својот акционен план, кој целосно истече во јануари 2021 година. ФАТФ силно ја повикува Панама брзо да го заврши својот акционен план до јуни 2023 година или ФАТФ ќе размисли да ги повика своите членки и да ги повика сите јурисдикции да применат засилени мерки во деловните односи и трансакции со Панама.

## **Филипини**

Во јуни 2021 година, Филипините презедоа политичка посветеност на високо ниво да работат со ФАТФ и АПГ за да ја зајакнат ефективноста на режимот за АМЛ/ЦФТ. 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 АМЛ/СФТ за да ги ублажат ризиците поврзани со казино наркомани; (3) подобрување и рационализирање на ЛЕА пристапот до информациите за Вистински сопственик и преземање чекори за да се осигури дека информациите за вистински сопственик се точни и ажурирани; (4)



Република Северна Македонија

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

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;

ФАТФ го забележува континуираниот напредок на Филипините во акциониот план, но сите рокови сега се истечени и останува работата. ФАТФ ги охрабрува Филипините да продолжат да го спроведуваат својот акционен план за решавање на горенаведените стратешки недостатоци што е можно поскоро.

## Сенегал

Од февруари 2021 година, кога Сенегал презеде политичка посветеност на високо ниво да работи со ФАТФ и ГИАБА за зајакнување на ефективност на својот режим за АМЛ/КФТ, Сенегал воспостави база на податоци за собирање статистички податоци и податоци за истрагите и обвиненијата за ПП/ФТ и засилена рамката за координација и спроведување на истрагите на ТФ. 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 DNFBP кои не се усогласени; (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 капацитетот и поддршката за ЛЕА и обвинителските органи вклучени во борбата против ТФ во согласност со Националната стратегија за ТФ за 2019 година; и (4) имплементација на ефективен режим на TFS поврзан со TF и PF, како и мониторинг и надзор врз основа на ризик на НПО.

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

## Јужна Африка

Во февруари 2023 година, Јужна Африка презеде политичка посветеност на високо ниво да работи со FATF и ESAAMLG за зајакнување на ефикасноста на нејзиниот режим AML/CFT. Од усвојувањето на нејзиниот MER во јуни 2021 година, Јужна



Република Северна Македонија

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

(Додадени од 24.02.2023 година)

Африка постигна значителен напредок во многу од препорачаните активности на MER за подобрување на својот систем, вклучително и преку развивање национални политики за AML/CFT за справување со повисоки ризици и ново изменување на правната рамка за TF и TFS. меѓу другите. Јужна Африка ќе работи на имплементирање на својот акционен план на ФАТФ преку: (1) демонстрирање на одржливо зголемување на барањата за МПП кои се во странство кои помагаат да се олеснат истрагите за МЛ/ТФ и конфискациите на различни видови средства во согласност со нејзиниот профил на ризик; (2) подобрување на супервизијата заснована на ризик на DNFBP и докажување дека сите супервизори за AML/CFT применуваат ефективни, пропорционални, и ефективни санкции за несогласеност; (3) обезбедување дека надлежните органи имаат навремен пристап до точни и ажурирани информации на БО за правни лица и аранжмани и примена на санкции за прекршување на обврските на БО од страна на правни лица; (4) демонстрација на одржливо зголемување на барањата на агенциите за спроведување на законот за финансиски разузнавачки информации од FIC за нејзините истраги за ML/TF; (5) демонстрира одржливо зголемување на истрагите и гонењето на сериозно и сложено перење пари и целиот опсег на активности на TF во согласност со неговиот профил на ризик; (6) унапредување на неговото идентификување, заплена и конфискација на приноси и инструменти од поширок опсег на основни кривични дела, во согласност со неговиот профил на ризик; (7) ажурирање на својата проценка на ризикот за TF за да се информира за спроведувањето на сеопфатна национална стратегија за противфинансирање на тероризмот; и (8) обезбедување на ефективно спроведување на насочени финансиски санкции и демонстрација на ефективен механизам за идентификување на поединци и ентитети кои ги исполнуваат критериумите за домашно назначување.

## Јужен Судан

Во јуни 2021 година, Јужен Судан презеде политичка посветеност на високо ниво да работи со ФАТФ за да ја зајакне ефективноста на режимот за АМЛ/КФТ. Јужен Судан треба да продолжи да работи на имплементација на својот акционен план, вклучително и преку: (1) спроведување на сеопфатен преглед на Законот за AML/CFT (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



Република Северна Македонија

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

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.

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

(Соопштение од октомври 2022 година)

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 демонстрација 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.

## Туркије

Од октомври 2021 година, кога Турција се обврза на високо ниво да работи со ФАТФ за да ја зајакне ефикасноста на нејзиниот режим за АМЛ/КФТ, Турција презеде дополнителни чекори кон подобрување на режимот АМЛ/КФТ, вклучително и со издавање регулативи за политички изложени лица и насоки за приватниот сектор за откривање на финансирање тероризам, како и зголемување на проактивното ширење на финансиските разузнавачки



Република Северна Македонија

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

информации од страна на ФИУ. 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; (3) преземање посложени истраги и гонење на ПЛ; (4) користење на статистика за конфискација и финансирање тероризам за ажурирање на проценките на ризик 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 спроведување на пристап заснован на ризик за надзор на непрофитни организации за да се спречи нивната злоупотреба за финансирање тероризам, вклучително и со преземање чекори за да се осигура дека извршените ревизии се засновани на ризик, дека надзорот не ги нарушува или обесхрабрува легитимните НПО активност како што е собирање средства, и дека применетите санкции се пропорционални на какви било прекршувања. ФАТФ продолжува да следи дека надзорот на Турција врз секторот на НПО е во согласност со пристапот заснован на ризик како што е наведено во 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 демонстрација на LEA и судските власти кои го применуваат прекршокот за ML во согласност со идентификуваните ризици и воспоставување и спроведување политики и процедури за идентификување, следење, одземање и конфискација на приноси и инструменти од криминал. 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 имаат навремен пристап до точни основни и корисни информации за сопственоста на правните





Република Северна Македонија

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

лица; и (3) 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 изразува загриженост дека Уганда не успеа да го заврши својот акционен план, кој целосно истече во мај 2022 година. ФАТФ силно ја повикува Уганда брзо да покаже значителен напредок во завршувањето на својот акционен план до јуни 2023 година или ФАТФ ќе ги разгледа следните чекори доколку нема доволен напредок.

## 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, Обединетите Арапски Емирати покажаа значителен напредок, вклучително и со демонстрирање одржливо зголемување на излезни барања за МПП да помогнат во олеснувањето на истрагата за ТФ, МЛ и предикати со висок ризик, покажувајќи поголема употреба на финансиско разузнавање за следење на високоризични закани за МЛ и борба против затајувањето на санкциите на ОН, вклучително и преку демонстрирање на подобро разбирање меѓу приватниот сектор.

Обединетите Арапски Емирати треба да продолжат да работат на спроведување на својот акционен план на ФАТФ преку: (1) подобрување и одржување на заедничко разбирање за ризиците за МЛ/ТФ помеѓу различните сектори и институции на ДНФБП; (2) покажува зголемување на бројот и квалитетот на STR поднесени од FI и DNFBP; (3) обезбедување поголемо разбирање за ризикот од злоупотреба на правни лица и, каде што е применливо, правни аранжмани, за ПП/ФТ; и (4) демонстрирање на одржливо зголемување на ефективни истраги и гонење на различни видови случаи на ПЛ во согласност со профилот на ризик на ОАЕ.

## 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



Република Северна Македонија

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

пари и финансирањето на тероризмот; (2) воспоставување процедури за идентификување и замрзнување терористички средства; (3) подобрување на неговата долга 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**

### **Камбоџа**

ФАТФ го поздравува значајниот напредок на Камбоџа во подобрувањето на нејзиниот режим за АМЛ/КФТ. Камбоџа ја зајакна ефективноста на својот режим АМЛ/СФТ за да ги исполни обврските во својот акционен план во однос на стратешките недостатоци што ФАТФ ги идентификуваше во февруари 2019 година, поврзани со подобрувањата во правната рамка за меѓународна соработка и превентивни мерки, надзорот врз основа на ризик на ФИ и DNFBP, подобрување на квалитетот и квантитетот на дисеминациите на FIU, зголемување и подобрување на истрагата и гонењето на ML и конфискацијата на имотот и воспоставување и спроведување на правна рамка за PF TFS. Затоа, Камбоџа повеќе не е предмет на зголемениот процес на мониторинг на ФАТФ.

Камбоџа треба да продолжи да работи со APG за да ги одржи своите подобрувања во својот систем АМЛ/СФТ.

### **Мароко**

ФАТФ го поздравува значајниот напредок на Мароко во подобрувањето на режимот на АМЛ/КФТ. Мароко ја зајакна ефективноста на својот режим АМЛ/СФТ за да ги исполни обврските во својот акционен план во однос на стратешките недостатоци што ФАТФ ги идентификуваше во февруари 2021 година во врска со подобрувањето на механизмите за



Република Северна Македонија

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

меѓународна соработка, зајакнувањето на надзорот против AML/CFT, зајакнувањето на транспарентноста на правните лица преку обезбедување навремен пристап до точни информации за корисна сопственост, зајакнување на капацитетите на ФИУ, зајакнување на капацитетите за спроведување истрага за ПЛ и конфискација на приносите од криминал и подобрување на ефективност на режимот на насочени финансиски санкции. Според тоа, Мароко повеќе не е предмет на зголемениот процес на следење на ФАТФ.

Мароко треба да продолжи да работи со MENAFATF за да ги одржи своите подобрувања во 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 резолуции 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,



Република Северна Македонија

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

## **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 јурисдикции: 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 јурисдикции да применат ефективни контрамерки, во согласност со Препораката 19.

Иран ќе остане на изјавата на ФАТФ за [Јурисдикции 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**

[непроменето од Октомври 2022 година]

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 заплнетите средства за зачувување на вредноста на заплнетата 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/en/publications/High-risk-and-other-monitored-jurisdictions/Increased-monitoring-february-2023.html>

<https://www.fatf-gafi.org/en/publications/High-risk-and-other-monitored-jurisdictions/Call-for-action-February-2023.html>

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

**Објави на ЕУ (Статус: 16 март 2023 година)**

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 на 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:

#### **Трета земја со висок ризик**

Авганистан

#### **Датум на влегување во сила**

23 септември 2016 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>
Барбадос	1 октомври 2020 година
Буркина Фасо	13 март 2022 година
Камбоџа	1 октомври 2020 година
Кајмански Острови	13 март 2022 година
Демократска Република Конго	16 март 2023 година
Демократска Народна Република Кореја (ДПРК)	23 септември 2016 година
Гиблартар	16 март 2023 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
Мозамбик	16 март 2023 година
Мјанмар	1 октомври 2020 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
Танзанија	16 март 2023 година
Тринидад и Тобаго	6 март 2018 година
Уганда	23 септември 2016 година
Обединети Арапски Емирати	16 март 2023 година
Вануату	23 септември 2016 година
Јемен	23 септември 2016 година

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