



Република Северна Македонија

Министерство за финансии

Управа за финансиско разузнавање

Број: 03 - 2 / 83 (22)

Дата: 14 / 06 / 2022, Скопје

Врз основа на член 68 став (6), а в.в. со член 64 став (3) алинеја 17 од Законот за спречување перење пари и финансирање на тероризам (*) („Службен весник на Република Македонија“ бр. 120/18 и „Службен весник на Република Северна Македонија“ бр. 275/19 и 317/20) директорот на Управата за финансиско разузнавање донесе

О Д Л У К А

за изменување и дополнување на Одлуката за утврдување на лисата на индикатори за препознавање на сомнителни трансакции

1. Во Одлуката за утврдување на лисата на индикатори за препознавање на сомнителни трансакции со бр 02-2/16 (19), од 25.01.2019 година донесена од страна на директорот на Управата за финансиско разузнавање, точка 1 се менува и гласи:

„1. Со оваа одлука се утврдува листата на индикатори за препознавање на сомнителни трансакции согласно Законот за спречување перење пари и финансирање на тероризам (*) („Службен весник на Република Македонија“ бр. 120/18 и „Службен весник на Република Северна Македонија“ бр. 275/19 и 317/20) (во натамошниот текст: законот) и тоа за следните субјекти:

- Менувачници,
- Приредувачи на игри на среќа во казина,
- Нотари,
- Сметководствените компании, ревизорските компании и за овластените ревизори,
- Факторинг- компаниите,
- Даватели на услуги на брз трансфер на пари и субагенти,
- Банки,
- Правни лица што вршат испорака на вредносни пратки (пошта),
- Брокерски друштва, друштва што управуваат со инвестициски фондови,
- Даватели на консултански услуги,
- Агенции со промет на недвижности,
- Заложни куќи,
- Адвокати,
- Штедилници,
- Друштва за управување со доброволни пензиски фондови,
- Осигурителни друштва, осигурителни агенти, осигурителни брокери при давање на услуги на осигурување на живот и
- Финансиски лизинг.

2. Точка 3 од оваа одлука се менува и гласи:



Република Северна Македонија

Министерство за финансии

Управа за финансиско разузнавање

„3.Индикаторите за препознавање на сомнителни трансакции поврзани со финансирање на тероризам и финансирање на распространување на оружје за масовно уништување ги применуваат сите субјекти од член 5 од Законот, доколку во листата на индикатори не е поинаку наведено. Исто така, субјектите од член 5 од Законот може да користат и применуваат и други индикатори за препознавање на сомнителни трансакции кои не се опфатени во прилогот.“

3. Во Прилогот на Одлуката, насловот на главата 1.6 „ИНДИКАТОРИ ЗА ГРАЃАНСКИТЕ ЗДРУЖЕНИЈА И ЗА ФОНДАЦИИТЕ“ и листата на индикатори се бришат.

4. Во Прилогот на Одлуката, во главата 1.8 „ИНДИКАТОРИ ЗА БАНКИТЕ“, по листата на индикатори во точка 1.8.5 „Индикатори што се однесуваат на вработените“ се додава нов наслов на точка „1.8.6 „Индикатори за НПО за банките““ и се додава листа на индикатори.

5. Во Прилогот на Одлуката насловот на главата 1.9 „ИНДИКАТОРИ ЗА ПРАВНИТЕ СУБЈЕКТИ ЧИЈА АКТИВНОСТ Е КУПОПРОДАЖБА НА ВОЗИЛА“ и листата на индикатори се бришат.

6. Во Прилогот на Одлуката, насловот на главата „1.12 ИНДИКАТОРИ ЗА ДАВАТЕЛИТЕ НА КОНСУЛТАНТСКИ УСЛУГИ“ се заменува со нов наслов кој гласи „1.12 ИНДИКАТОРИ ЗА ДАВАТЕЛИТЕ НА КОНСУЛТАНТСКИ УСЛУГИ И ДАНОЧНИ СОВЕТНИЦИ“.

7. Во Прилогот на Одлуката, листата на индикатори во главата 1.20 „ИНДИКАТОРИ ЗА ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗАМ“ се заменува со нова листа на индикатори.

8. Во Прилогот на Одлуката, по листата на индикатори во глава 1.20 „ИНДИКАТОРИ ЗА ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗАМ“ се додава нов наслов „1.21. ИНДИКАТОРИ ЗА ФИНАНСИРАЊЕ НА ОРУЖЈЕ ЗА МАСОВНО УНИШТУВАЊЕ (ПРОЛИФЕРАЦИЈА)“ и нова листа на индикатори.

9. Нумерирањето на главите и на текстот во листите на индикатори останува непроменет.

9. Листи на индикатори за препознавање на сомнителни трансакции од точките 4, 7 и 8 се составен дел на оваа одлука.

10. Оваа одлука стапува на сила со денот на донесувањето, а ќе се објави на интернет страната на Управата за финансиско разузнавање.

Образложение

Согласно член 64 став (3) алинеја 17 од Законот, Управата за финансиско разузнавање утврдува листа на индикатори за препознавање на сомнителни трансакции во соработка со субјектите и органите кои вршат надзор врз нивното работење. Исто така, Управата врши нивно редовно ажурирање или дополнување доколку за истото се утврди потреба.



Република Северна Македонија

Министерство за финансии

Управа за финансиско разузнавање

Направените измени и дополнувања произлегуваат од Извештајот за спроведена проценка на ризикот од перење пари и финансирање на тероризам, Извештајот за ризиците од финансирање на тероризам за НПО секторот и дадените препораки во извештаите на ФАТФ.

Директор
Блажо Тредафилов,





Република Северна Македонија

Министерство за финансии

Управа за финансиско разузнавање

Прилог: ЛИСТА НА ИНДИКАТОРИ ЗА ПРЕПОЗНАВАЊЕ НА СОМНИТЕЛНИ ТРАНСАКЦИИ

1.8.6 Индикатори за НПО за банките

1. Финансирањето, вклучително и донацијата не е во согласност со предметот на работа и со проектите на организацијата;
2. НПО добива донација од лица кои се познати или за кои постои сомневање дека го стекнале имотот со кривични дела;
3. НПО добива донации во големи готовински износи;
4. Анонимни готовински донации во случај кога клиентот обива или избегнува да даде објаснување за анонимноста;
5. Донациите се условени - цела донација или еден нејзин дел се употребува на начин што укажува на злоупотреба на НПО од страна на донаторот;
6. Познато е дека НПО е на некој начин поврзана со криминална организација (учествува во процесот на финансирање, водење или членува во организирана криминална група);
7. Клиентот - НПО одбива да даде документи за идентификација или дополнителна документација која му е побарана;
8. Клиентот дава недоследни објаснувања за работењето на организацијата, односно за деловниот однос;
9. Клиентот (или лице во негова придружба) е детално запознат со прописите за спречување перење пари и за финансирање тероризам со цел истите да ги заобиколи;
10. Донаторот бара да му се врати дел од донацијата;
11. ПЕП учествува во раководството на НПО и
12. НПО воспоставува и развива невообичаени деловни односи со ПЕП



Република Северна Македонија

Министерство за финансии

Управа за финансиско разузнавање

1.20 ИНДИКАТОРИ ЗА ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗАМ

1. Клиентот или овластеното лице на клиентот е на листа на терористи или терористички организации утврдена од страна на UN, ЕУ или други држави (како што е OFAC US list);
2. Клиентот често патува кон држава за која е познато дека на нејзината територија дејствуваат терористички или фундаменталистички организации/ групи или во која има вооружен конфликт;
3. Клиентот има потекло или живее/ престојува во држава за која се знае дека го поддржува тероризмот или во која има вооружен конфликт;
4. Клиентот обезбедува податоци или информации за идентификација кои не се точни или сомнителни, како што се: неточна изјава за местото на живеење, име или презиме, број за идентификација, дата на раѓање, назив на правно лице, седиште, дејност, сопственици, овластени лица, документи за регистрација и др;
5. Клиентот обезбедува неточни информации за својата професија или работа (најчесто се користи термин студент) или деловните активности не соодветствуваат со типот на работа која ја извршува или професија;
6. Клиентот одбива да обезбеди дополнителни информации или документи за целите на идентификација или анализа на клиентот;
7. Постојат информации дека клиентот е директно или индиректно поврзан со тероризам, финансирање на тероризам, собирање на средства, дека води или учествува во криминална, терористичка или фундаменталистичка организација/ група;
8. Клиентот го повлекува своето барање за отварање на сметка или за извршување на определена трансакција кога од него е побарано да обезбеди дополнителни информации или да даде определени објаснувања;
9. Клиентот започнува да извршува трансакции кои отстапуваат од неговите вообичаени активности;
10. Клиентот депонира готовина на својата сметка, која потоа во целост ја трансферира на повеќе сметки, вообичаено во повеќе држави;
11. Приливи од високо ризични држави кон повеќе клиенти кои ги повлекуваат примените пари со употреба само на АТМ;
12. Клиентот има лоша репутација или за него се знае дека е криминалец или симпатизер на радикални структури (информации од отворени извори);
13. Клиентот употребува средства од сомнителни извори;
14. Клиентот употребува виртуелни валути (Bitcoins) или алтернативни системи за плаќање (hawala, hundi) за да се избегнат регуларните финансиски канали.

1.20.2 Индикатори поврзани со деловниот однос на клиентот

1. Користење на услуги за брз трансфер на пари или други производи или услуги, иако постојат поекономични начини за извршување на трансферите;



Република Северна Македонија

Министерство за финансии

Управа за финансиско разузнавање

2. Чести промени на овластени лица на сметката на клиентот и нивните податоци;
3. Бројни овластени лица за остварување на деловниот однос без очигледна врска (семејна или деловна);
4. Трансфери на фондови кои се навидум без легитимно или разумно објаснување до или од области каде се активни терористички групи, или во непосредна близина до нив, или до области каде што е познато дека терористичките групи уживаат поддршка;
5. Трансфери на средства на иста сметка, но како примач се наведени различни имиња. (т.е. во текстот на трансферот);
6. Плаќања поврзани со набавка на супстанции и материјали кои не се поврзани со или во количини што се невообичаени за познатите активности на поединецот и може да се користат во изградбата на експлозивни направи (на пр, набавка на алуминиумски цевки, опрема за стрелање, ѓубриво и старо железо);
7. Плаќања поврзани со аранжмани за патување до или од области каде што се активни терористичките групи, или во непосредна близина до нив, или до области каде што е познато дека терористичките групи уживаат поддршка или плаќања направени во врска со комуникациските услуги обезбедени во овие области.
8. Деловната активност на клиентот не одговара на неговиот/нејзиниот профил;
9. Сметките се користат за аранжмани за патување до држави со поголем ризик или оние во непосредна близина до нив, а последователно банкарската сметка станува неактивна или неактивна одреден временски период потоа.
10. Активната банкарска сметка која е во мирување неколку месеци и последователно повторно станува активна, особено интензивно се користи. Ова е особено алармантно ако овој мирување се поклопи со купување на авионски билети или патувачки аранжмани.
11. Отварање и користење на повеќе сметки без никаква легитимна или економска причина.
12. Активностите на банкарската сметка се вршат од далечина (на пр. преку он-лајн банкарство, банкомати, дебитни/кредитни картички итн.) од области каде што се активни терористичките групи или во непосредна близина до нив или од области за кои е познато дека давваат поддршка на терористички групи. Посебна претпазливост треба да се примени кога овој тип на работење се совпаѓа со приемот или преносот на значителни суми на пари или ваквите активности се вршат после подолга неактивност на сметката.
13. Трансакции кои содржат термини или референци, на пр., во SWIFT, кои може да се на странски јазик и кои може да се поврзани со екстремистички верувања, терористички идеологии или кратки, сомнителни пораки, како што се mujahid/mujahheed/ mujahideen (терминот за некој во Џихад) и ghanimah/fai/fay (оправдани украдени средства).
14. Референците за Зекат иако само по себе не се штетни, може да бидат индикативни за ФТ кога се придружени со други фактори со висок ризик, како што е дознака во јурисдикции со поголем ризик.
15. Трансфери на фондови кај кои има намерно менување или отстранување на информации од инструкциите за плаќања поради што е тешко да се идентификуваат и ограничат трансакциите до и од санкционирани поединци, ентитети или јурисдикции.
16. Недостаток на документација и/или нејасни оправдувања на дополнителни прашања за трансфери на фондови до јурисдикции или субјекти со висок ризик.



Република Северна Македонија

Министерство за финансии

Управа за финансиско разузнавање

17. Клиентот прави невообичаено големи повлекувања готовина, особено ако тоа е направено откако финансиската институција одбие трансфер на средства во странство (затоа предизвикува сомневање за прекуграничен физички пренос на готовина).
18. Трансфери на фондови до или од ентитети кои се на листа на терористи или терористички организации утврдена од страна на UN, ЕУ или други држави (како што е OFAC US list);
19. Трансферите на фондови до или од ентитети за кои, иако не подлежат на ниту една листа на терористи или терористички организации утврдена од страна на UN, ЕУ или други држави (како што е OFAC US list), но се знае дека се симпатизери или имаат врски со терористички групи;
20. Трансфери на фондови до или од поединци и/или ентитети вклучени во неформалниот финансиски сектор (на пр. Хавала).
21. Трансфери на фондови до правни лица кои можеби немаат економска или логична смисла. Овие субјекти може да бидат структури за покривање и може да се користат за да им помогнат при примањето, движењето и евентуалното користење на средствата.
22. Трансфери на средства направени на сметки надвор од земјата кои имаат цел за прибирање средства; иако не мора да укажуваат на ФТ, сепак овие трансфери треба внимателно да се проверат.
23. Клиентот врши пренос на средства во јурисдикции со висок ризик, или откупува средства од нив, кои средства може да се значајни или се чини дека клиентот нема очигледни воспоставени врски со споменатата јурисдикција или не обезбедува никакви основани објаснувања (како што се семејните врски).
24. Клиентот купува странски валути пред да патува во земји со висок ризик, во области каде што се активни терористичките групи или во непосредна близина до нив, или во области каде што е познато дека терористичките групи уживаат поддршка. Треба да се внимава и во случај кога врши повлекување на готовина на АТМ во овие држави.

1.20.3 Индикатори поврзани со деловните активности на клиентот

1. Готовински депозити во износи кои се веднаш под утврдените прагови;
2. Повеќе клиенти користат иста адреса и телефонски број како контакт за вршење на деловни активности;
3. Извршување на меѓународен трансфер во корист на исто лице или повеќе лица лоцирани во земји каде што е во тек вооружен конфликт или каде што постојат терористички или фундаменталистички организации/групи кои дејствуваат на нивната територија;
4. Деловни активности на клиентот со лица кои имаат слични имиња како лицата на листа на терористи или терористички организации утврдена од страна на UN, ЕУ или други држави (како што е OFAC US list);;
5. Деловни активности на клиентот со правно лице кое продава нуклеарни, хемиски или биолошки агенси кои можат да се користат за правење бомби или други експлозивни или чија дејност е производство или трговија со оружје или стоки со двојна употреба;
6. Ативности во готовина на сметката на клиентот врз основа на „хуманитарна помош“, „надомест на трошоци за живот“ итн.;



Република Северна Македонија

Министерство за финансии

Управа за финансиско разузнавање

7. Не постои логична врска помеѓу извршените трансакции и вообичаените деловни активности на клиентот;
8. Деловните активности на клиентот се вршат само во една експозитура, кај истиот банкарски службеник;
9. Неколку луѓе депонираат релативно мали, исти или слични износи на готовина на сметката на клиентот и вкупниот износ подоцна се повлекува во готовина или се префрла на сметки во други земји;
10. Клиентот има невообичаен прилив на сметката која е неактивна подолг период, а потоа ја подига сумата во готовина;
11. Од сметката на клиентот се подигаат големи износи на готовина - правно лице кое не работи во готовина во своето редовно работење;
12. На сметката на клиентот се уплаќаат големи износи на готовина, кој во своето редовно работење нема дневна исплата на добивка и во многу случаи работи безготовински преку банкарската сметка;
13. Структурирани плаќања во иста или различни филијали на банка кои се извршуваат на сметката на клиентот во исто време.
14. Фалсификувана или фалсификувана документација или уплатници.
15. Тактики за одложување или неподготвеност да се обезбеди бараната документација за анализа на клиентот.
16. Клиенте со мали приходи или кориисник на социјални бенефиции аплицираат за заеми кои не се во согласност со нивниот профил.
17. Целта на земениот заем не се совпаѓа со информациите познати за клиентот.
18. Корисникот не обезбедува документација како доказ дека заемот е искористен за целта што е доделен.
19. Неисполнување на отплатата на заемот. Во случај на заеми за возила, ова е особено алармантно кога клиентот го пријавил возилото како украдено за да побара исплата на осигурување.
20. Повеќекратни барања за заем до различни институции или даватели на заеми во краток временски период.
21. Повеќе клиенти кои бараат услуги од исто лице кои обезбедуваат документација потврдена од ист сертификат и/или имаат сличен работен статус и бараат слични износи на заем, што укажува на лица кои работат во групи или за иста организација.
22. Клиентот врши различни и/или значителни повлекувања на готовина или прави аранжмани за патување веднаш откако ќе му биде доделен заем.
23. Бројни билети за патување купуваат клиентите, без разлика дали се за себе или за други, и дали рутите се директни или поврзуваат, до јурисдикции кои се идентификувани како конфликтни зони или во близина на овие јурисдикции, особено без да имаат очигледни семејни или деловни врски на тие места.
24. Трансакциите на клиентот може да бидат индикативни за активности поврзани со терористички активности, како што се купувања од продавници за кампување или активности во природа, игри со пукање од прво лице или активности за борбена обука, а особено ако тие се совпаѓаат со аранжманите за патување на клиентот во конфликтните зони или оние во непосредна близина на него.



Република Северна Македонија

Министерство за финансии

Управа за финансиско разузнавање

25. Клиентот продава значителен дел или сите нивни лични средства проследени со патување и/или трансакциска активност во конфликтни зони или области каде што се знае дека е активна терористичка активност.
26. Употреба на поголеми готовински деноминации, (како што се банкноти од 100, 200 или 500 евра).
27. Големо повлекување готовина или поседување готовина што се совпаѓа со термините / аранжманите за патување до области каде се активни терористичките групи или во непосредна близина до нив, или до области каде што е познато дека терористичките групи уживаат поддршка.
28. Повлекување готовина од банкомати во земји со висок ризик, или оние во непосредна близина до нив, особено, но не исклучиво по приемот на дојдовните трансфери.
29. Модели на големи (т.е., блиску до максималната граница за повлекување), повторливи, заокружени вредности на повлекувања на готовина од различни банкомати во земји со висок ризик или оние во непосредна близина до нив.
30. Употреба на значителни износи на готовина за купување или закуп на добра со висока вредност, како што е недвижен имот

1.20.4 Индикатори за финансирање на тероризам поврзани со виртуелни средства

1. Клиентот користи анонимизиран начин на вршење трансакции, вклучувајќи виртуелни средства за приватност (анг. Privacy coins) како на пример „DASH“ или „Monero“, бидејќи тие го кријат идентитетот и обезбедуваат целосна анонимност на корисниците на овие виртуелни средства. Виртуелни средства за приватност (анг. Privacy coins) во својата природа можат да имаат вградени карактеристики кои овозможуваат замаглување на адресата на испраќачот, примачот и испратената сума, што значително ја зголемува анонимноста, а со тоа и ризикот тие да се користат за недоволени активности и ML/FT;
2. Клиентот користи миксери или тамблери кои го прикриваат потеклото на виртуелните средства, односно механизми со кои се обидува да го затскрие потеклото на виртуелните средства и нивната изложеност на претходни нелегални активности;
3. Клиентот користи одредени дигитални паричници кои имаат вградени механизми за анонимизација и кои овозможуваат анонимизација на податоците со замаглување на крипто трансакциите извршени преку Интернет, дозволувајќи им недоволени трансакции (DarkWallet, Bitcoin Fog, Wasabi wallet, Samurai wallet);
4. Клиентот прави трансакции поврзани директно или индиректно со паричници или адреси со виртуелни средства кои потекнуваат од сомнителна или недоволена активност, или адреси предмет на меѓународни санцкии (т.е. откриени преку користење на комерцијални алатки за анализа на трансакции);
5. Клиентот користи или пренесува виртуелни средства во области каде што се активни терористичките групи, или во непосредна близина до нив, или во области каде што е познато дека терористичките групи уживаат поддршка;
6. Клиентот добива чести или депозити со голема вредност, или депозити што се собираат до значителни износи на виртуелни средства преку крипто-банкомати лоцирани во јурисдикции со висок ризик или од области познати по нивната висока стапка на криминални активности Клиентот користи



Република Северна Македонија

Министерство за финансии

Управа за финансиско разузнавање

кредитни или дебитни картички на кои се чуваат виртуелни средства или може да се дополнуваат со виртуелни средства и чија вредност се повлекува од банкомати или крипто банкомати во земји со висок ризик или јурисдикции во непосредна близина до нив;

7. Клиентот ги користи услугите на провајдери/даватели на услуги поврзани со виртуелни средства регистрирани во земји со висок ризик;
8. Клиентот ги користи услугите на провајдери/даватели на услуги поврзани со виртуелни средства кои не се регистрирани или лиценцирани во ниту една земја и кои не применуваат мерки и активности за спречување на перење пари и финансирање тероризам;
9. Клиентот користи само стабилни виртуелни средства без никаква економска логика и оправдување

1.20.4 Индикатори поврзани со правни лица и аранжмани

1. Употреба на непотребно сложени структури на правни лица, кои вклучуваат приватни компании, и други правни аранжмани, како што се trustови и/или фондации, во обид да се прикријат вистинските сопственици.
 2. Вклучување на повеќе јурисдикции во една организациска поставеност, особено ако е придружена со сложена структура, која се чини дека е неоснована.
 3. Правните лица или аранжманите користат серија на сложени трансфери средства, кои вклучуваат различни поединци како средство за да го сокријат изворот и наменетата употреба на средствата.
 4. Трансакции кои не се економски оправдани и кои се надвор од очекуваната или вообичаената активност на правното лице или аранжман.
 5. Трансферите на фондовите ги исклучуваат информациите на иницијаторот или лицето во чие име е извршена трансакцијата (трансакции над 1.000 евра или долари)
 6. Трансфери на средства на лица или правни лица во јурисдикции со висок ризик, кои се чини дека не се поврзани со активностите на правното лице или аранжман или за кои нема потреба од нивно извршување.
 7. Лицата во трансакцијата се поврзани со области на конфликт, или со земји за кои е познато дека поддржуваат терористички организации или активности, или оние кои се во непосредна близина на нив.
 8. Правните лица или аранжмани користат повеќе банкарски сметки и/или повеќе сметки во странска банка.
2. Употреба на of front и/ или shell компании во трансакциите заради воведување дополнителен слој на прикривање.

1.20.5 Индикатори поврзани со финансирање на тероризам преку трговија

1. Трансакциите на клиентот е врши трговска дејност немаат економско образложение.
2. Финансиската активност на клиентот не е во согласност со вообичаените практики во трговијата. На пример, депозити проследени со слични износи кои се повлекуваат, девизни депозити проследени со конверзија на валута и повлекување во готовина,



Република Северна Македонија

Министерство за финансии

Управа за финансиско разузнавање

3. Производот што се купува или продава како што е наведен во фактура не се совпаѓа со активностите на клиентот.
4. Моделот за купување на клиентот нема економска смисла.
5. На клиентот му недостасува физичка локација или легитимно присуство на интернет. (На пр., наведената адреса е услуга за поштенско сандаче или канцеларија на правен советник или, во случај на веб-локација, не функционална или не го дефинира начинот на купување).
6. Клиентот е shell или front компанија, или е основан во јурисдикција на која се смета за даночен рај или дека ги заштитува и почитува прописите за приватност и недоставување на податоци и информации.
7. Клиентот не сака или не сака да ја обезбеди бараната трговска документација.
8. Клиентот не дава никакви информации за да ги објасни трансферите што се чини дека се неосновани.
9. Трансакциите вклучуваат лица поврзани со јурисдикции со висок ризик, кои не се поврзани со одредената трговија.
10. Клиентот врши авансни плаќања кои не се вообичаена деловна практика.
11. Се чини дека трговскиот дилер не е запознаен со трговските практики и одржува високо ниво на тајност.
12. Клиентот испраќа средства до невообичаено голем број на лица, веднаш по добиените или депонираните средствата.

1.20.6 Индикатори за финансирање тероризам што се однесуваат на НПО

1. Користење средства од сметка на НПО за плаќања што не се поврзани со нивните активности
2. Трансакции кон/ од држави каде што е во тек вооружен конфликт или нивните соседни држави
3. Трансакции кон/ од НПО што ги поддржуваат и ги реализираат целите и барањата на терористичка организација
4. НПО најголем дел од своите трансакции ги извршуваат во готовина, а што не е во склад со работењето на НПО;
5. Високи износи на донации чие понатамошно користење не е во согласност со целите за кои е дадена донацијата или целите на организацијата;
6. Финансирање на НПО за активности што не се во согласност со целите за кои биле основани;"
7. Средствата од НПО се трансферираат на сметката на нивните овластени лица што не е поврзано со тековната работа на НПО;
8. Овластеното лице префрла свои средства на сметката на НПО;
9. Средствата на НПО, веднаш или по кратко време, се трансферираат во земји каде што е во тек вооружен конфликт или во земји што се познати по постоење на терористички или фундаменталистички организации/групи што работат на нивната територија;
10. НПО се регистрираат или се активни во региони кои се утврдени како ризични региони за тероризам;
11. НПО прима трансфери кои за кратко време се одлеваат на други сметки за активности кои не се поврзани со активностите на НПО;
12. Прилив на сметка на НПО врз основ на „кредит“ или „позајмица“ од правно лице кое нема финансиска дејност, без реална оправданост и за активности кои не соодветствуваат со работата на субјектот;
13. Трансакцијата на НПО вклучува невообичаени или сомнителни термини за кои се знае дека се поврзани или може да се поврзат со тероризам;



Република Северна Македонија

Министерство за финансии

Управа за финансиско разузнавање

14. Средства од НПО се префрлаат на друго НПО или лице што не е во склад со неговото редовно работење;
15. НПО не обезбедува или недоволно обезбедува документи или објаснување за активностите кои ги извршува и
16. НПО има многу маклу или нема вработени, наспроти финансиските активности кои ги извршува.





Република Северна Македонија

Министерство за финансии

Управа за финансиско разузнавање

1.21 ИНДИКАТОРИ ЗА ФИНАНСИРАЊЕ НА ОРУЖЈЕ ЗА МАСОВНО УНИШТУВАЊЕ (ПРОЛИФЕРАЦИЈА)

1.21.1 Индикатори поврзани со клиентите

1. За време на воспоставувањето на деловен однос, клиентот дава нејасни или нецелосни информации за своите деловни активности или клиентот одбива да обезбеди дополнителни информации за своите активности;
2. По воспоставувањето на деловниот однос со клиентот, се утврдува дека неговите сопственици, лица кои управуваат или вистински сопственици, се појавуваат во санкционирани листи или за нив постојат негативни вести (на пр. Вклучени во перење пари или финансирање на тероризам, измами, други криминални активности или тековни или минати истраги или пресуди, вклучително и појавување на санкциони листи);
3. Клиентот е лице поврзано со ризични држави за пролиферација;
4. Клиентот е лице кое се занимава трговија со стоки со двојна употреба или стоки кои подлежат на контрола на извозот или сложена опрема за која на овластеното лице му недостасува техничко искуство, или која не е во склад со нивната наведена дејност;
5. Клиентот врши во сложени деловни активности кои вклучуваат бројни што отстапува од деловниот профил на клиентот;
6. Клиент кој врши трговија со стоки со двојна употреба или стоки кои се предмет на контрола на извозот е поврзан со универзитет или истражувачка институција.
7. Праќачот или примачот на трансакцијата е лице кое е поврзано со ризични држави за пролиферација.

1.21.2 Индикатори доврзани со активностите на клиентот

1. Трансакциите вклучуваат предмети или стоки кои се со двојна употреба или се под контрола на извозот, или пак имателите на сметки претходно ги прекршиле барањата според режимите за двојна употреба или контрола на извозот;
2. Сметките или трансакциите вклучуваат правни лица со сложена сопственичка структура или front или shell, компании.
3. Сметката која е подолг период неактивна добива ненадејни големи приливи;
4. Трансакции помеѓу поврзани компании (покажување врски помеѓу претставници на компании кои разменуваат стоки, т.е. исти сопственици или менаџмент, иста физичка адреса, IP адреса или телефонски број, или нивните активности може да се координираат);
5. Имателот на сметка врши финансиска трансакција на заокружени износи;
6. Активностите на сметка или трансакции каде што основачот или корисникот е поврзан со финансиски институции со седиште во земја со слаба имплементација на релевантните обврски



Република Северна Македонија

Министерство за финансии

Управа за финансиско разузнавање

на ОН и стандардите на ФАТФ или слаб режим на контрола на извозот (исто така релевантен за кореспондентните банкарски услуги);

7. Клиентот на производствена или трговска фирма започнува да врши чести готовински уплати што не е вообичаено за профилот на дејноста.
8. Клиентот користи лична сметка за купување стоки со двојна употреба или кои се под контрола на извозот, или на друг начин не се поврзани со деловните активности.
9. Пред воспоставување на деловен однос, клиентот бара акредитив за испорака на стоки со двојна употреба или стоки кои се предмет на контрола на извозот
10. Клиентот обезбедува документи кои содржат не целосни информации или недоследности се идентификувани во трговските документи и финансиските текови, како што се имиња, компании, адреси, крајна дестинација итн.;
11. Трансакциите вклучуваат инструкции или детали за плаќање од или до страни кои не се идентификувани во оригиналниот акредитив или друга документација.