# 

# ПРАШАЛНИК

# за потребите на процесот на спроведување на Национална проценка од ризикот од перење пари и финансирање на тероризам

**Овој Прашалник е анонимен и е изработен исклучиво за потребите на подготовка на Извештајот за Национална проценка од ризикот од перење пари и финансирање на тероризам (НРА) - Модул 6.**

**Одговорите од овој прашалник не може да бидат предмет на контрола/надзор/супервизија од било кој тип над компанијата/вработените.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. Дали имате познавање од прекршочните и кривичните одредби во Законот за спречување на перење пари и финансирање тероризам? | Да | Не |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 2. Дали сметате дека Вашите вработени имаат познавање од законската регулатива поврзана со спречување на перење пари? | Да | Не |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 3. Дали сте ја известиле Управата за финансиско разузнавање за одредени сомнителни трансакции поврзани со перење пари на одредени клиенти во периодот 2019-2023 година? Ако Вашиот одговор е да, наведете колку пати \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Да | Не |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 4. Дали Вашата компанија има назначено лице надлежно за АМЛ усогласеност (AML compliance officer) | Да | Не |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 5. Дали во Вашата компанија се спроведува внатрешна и/или надворешна АМЛ ревизија? | Да | Не |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 6. Дали имате соодветен систем што Ви овозможува Вам и на Вашите вработени ефикасно да ги идентификувате сите комплексни односно невообичаено големи трансакции? | Да | Не |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 7. Дали имате доволно познавање на Вашите обврски за известување поврзани со сомнителни трансакции и активности на Вашите клиенти? | Да | Не |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 8. Дали имате случаи на користење на услуги од Ваши клиенти со фалсификувани документи/потврди и сл.?  Ако Вашиот одговор е да, колку случаи во периодот 2019-2023 година? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Да | Не |

9. Колку вработени има Вашата компанија, заклучно со 31.12.2023 година? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |
| --- | --- |
| 10. Дали во периодот 2019-2023 година од страна на надлежен орган била спроведена супервизија во Вашата компанија во делот на перење пари?  Ако Вашиот одговор е да, наведете колку пати |  |

|  |  |
| --- | --- |
| 11. Дали во периодот 2019-2023 година Ви била изречена прекршочна или кривична санкција поврзана со перење пари Вас или на Вашите вработени? Ако Вашиот одговор е да, наведете колку пати |  |

|  |  |
| --- | --- |
| 12. Дали сметате дека Вашите вработени се ранливи на корупција, односно без Ваше знаење да извршат одредена трансакција поврзана со перење пари?  Ако Вашиот одговор е не, со кои механизми ја заштитувате компанијата од овој ризик? |  |

|  |
| --- |
|  |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
| 13. Дали Вашите вработени имаат обврска да присуствуваат на обуки/семинари/тренинг поврзани со спречување на перење на пари?  Ако Вашиот одговор е да, кој ја спроведува обуката и колку пати годишно? |  |

|  |
| --- |
|  |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
| 14. Дали Вие или Вашите вработени сте учествувале на обуки во период 2019-2023 година поврзани со спречување на перење пари?  Ако Вашиот одговор е да, колку пати и кој ја спроведува обуката? |  |

|  |
| --- |
|  |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
| 15. Дали имате преземено дисциплински мерки над Вашите вработени како резултат на трансакции поврзани со перење пари?  Ако Вашиот одговор е да, наведете колку пати |  |

## Ве молам да ги рангирате следните прашања на скала од 1 до 5, каде 1 е „воопшто не се согласувам”, а 5 е „целосно се согласувам”.

16. Дали сметате дека во Република Северна Македонија има сеопфатна правна рамка за спречување на перење на пари во делот на преземање превентивни мерки и супервизија во Вашата дејност?

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |

17. Дали сметате дека супервизијата/надзорот за спречување на перење пари во Вашата дејност е ефективна?

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |

18. Дали сметате дека во Република Северна Македонија постојат доволно независни извори на информации кои ги користите а се неопходни при давањето на услуги од Ваша страна (пр. кредитно биро, достапност на податоци за платени/неплатени режиски трошоци, други регистри и сл.)?.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |

19. Дали сметате дека постои можност клиентите со лажно претставување да користат услуги од Вашата компанија?

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |

**База на клиенти. Во делот на одговорите за проценти, одговорете во распон за период 2019-2023 година (груба пресметка), пример од 0-10%, 10-20%, 20-30% итн.**

|  |  |
| --- | --- |
| 20. Дали имате воспоставено соодветни механизми за идентификација и следење на високоризични (во смисла на перење пари) клиенти (пр. нерезиденти, политички експонирани личности, лица со бизнис релации од високоризични земји за перење пари[[1]](#footnote-1) и сл.)?  Ако Вашиот одговор е да, кои информации ги прибирате за да се осигурате дека клиентот не е во категоријата на високоризичен за перење пари? |  |

|  |
| --- |
|  |
|  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 21. Дали имате клиенти кои се политички експонирани лица (PEP’s - Politically Exposed Persons)?  Ако да, наведете во колкав процент од вкупните клиенти? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Да | Не |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 22. Дали имате клиенти кои не се резиденти на Република Северна Македонија?  Ако да, наведете во колкав процент од вкупните клиенти? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Да | Не |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 23. Дали имате клиенти со криминално досие или против кои во минатото се изречени одредени админитративни санкции?  Ако да, наведете во колкав процент од вкупните клиенти? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Да | Не |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 24. Дали имате клиенти со бизнис релации во земји кои се категоризирани како високоризични земји за перење пари? [[2]](#footnote-2)  Ако да, наведете во колкав процент од вкупните клиенти? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Да | Не |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 25. Дали имате клиенти-правни лица со комплексна и нетранспарентна сопственичка структура?  Ако да, наведете во колкав процент од вкупните клиенти-правни лица? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Да | Не |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 26. Дали имате клиенти кои ги класифицирате како високо-имотни? (анг. Hight-net-worth individuals)  Ако да, наведете во колкав процент од вкупните клиенти?\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Да | Не |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 27. Дали ги нудите вашите услуги преку агенти-посредници?  Ако да, наведете во колкав процент се склучени договори/извршени услуги од страна на агентите? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Да | Не |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 28. Ниво на готовински активности во Вашата компанија. Во колкав процент договорите/услугите кон клиентите се во готовина? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Да | Не |

|  |
| --- |
|  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 29. Дали може клиентот да користи услуги од Вашата компанија а притоа да остане анонимен?  Ако да, наведете во колкав процент од вкупните клиенти? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Да | Не |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 30. Дали ги нудите Вашите услуги online? (или на друг начин без директно присуство на клиентот во просториите на компанијата).  Ако да, во колкав процент се склучени договори/извршени услуги без директно присуство на клиентот во просториите на компанијата?\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Да | Не |

|  |
| --- |
| **Во тек е процесот на спроведување на Национална проценка од ризикот од перење пари и финансирање на тероризам (НРА), координиран од страна на Управата за финансиско разузнавање. Национална проценка од ризикот од перење пари и финансирање на тероризам е поделена на повеќе модули, вклучувајќи го и Модул 6 - Ранливост на останати финансиски институции во кој се вклучени Овластените менувачи, Давателите на услуги брз трансфер на пари, Финансиските друштва, Давателите на финансиски лизинг и Друштвата за управување со задолжителни и доброволни пензиски фондови.**  **Овој Прашалник е анонимен и е изработен исклучиво за потребите на подготовка на Извештајот за Национална проценка од ризикот од перење пари и финансирање на тероризам (НРА) - Модул 6.**  **Одговорите од овој прашалник не може да бидат предмет на контрола/надзор/супервизија од било кој тип над компанијата/вработените.** |

1. Високо ризични земји идентификувани од Financial Action Task Force (FATF): http://www.fatf-gafi.org/countries/#high-risk [↑](#footnote-ref-1)
2. Високо ризични земји идентификувани од Financial Action Task Force (FATF): http://www.fatf-gafi.org/countries/#high-risk [↑](#footnote-ref-2)