



ПРОЦЕНКА НА РИЗИКОТ ОД ПП/ФТ И КОНТРОЛА НА ПРОЦЕСОТ НА СППФТ

Гоце Трајковски



ПРОЦЕНКА НА РИЗИК

- Фактори на ризик
- Елементи на ризик
- Ранливост на субјектот
- Ниво на ризик



ФАКТОРИ НА РИЗИК

- Дејност на клиентот
- Репутација на клиентот
- Однесување на клиентот (алерти)
- Земја на клиентот
- Износ на трансакции
- Канали на дистрибуција



ЕЛЕМЕНТИ НА РИЗИК

- Носители на јавни функции
- Нерезиденти
- Лично присуство или извршување на трансакции преку ополномоштено лице
- Трансакции коишто вклучуваат клиенти кои се наоѓаат на листите на санкции



РАНЛИВОСТ НА СУБЈЕКТОТ

- Интерни акти
- Активности на овластеното лице за СППФТ
- Засилена анализа (НЈФ, лица со живеалиште во високо ризични земји, лица на листи на санкции)
- Обука на вработените
- Внатрешна контрола



НИВО НА РИЗИК

- Ризикот се дефинира како однос помеѓу заканите (фактори и елементи на ризик) и ранливоста на субјектот
- Инхерентен ризик
- Резидуален (агрегатен) ризик



КОНТРОЛА НА ПРОЦЕСОТ НА СППФТ

- Интерни акти
- Матрица за проценка на ризикот
- Структура на клиенти според нивниот ризичен профил (број на клиенти, резидентен статус и ризичен профил на клиентите)
- Носители на јавни функции



КОНТРОЛА НА ПРОЦЕСОТ НА СППФТ

- Анализа на клиентите
- Извештаи за сомнителни трансакции
- Клиенти за коишто е извршена анализа и е утврдено дека не постојат основани сомневања за ПП/ФТ
- Појава на алерти
- Одбиени трансакции
- Листи на санкции



**БЛАГОДАРАМ ЗА
ВНИМАНИЕТО**