

20100571008

СОБРАНИЕ НА РЕПУБЛИКА МАКЕДОНИЈА

Врз основа на членот 75 ставови 1 и 2 од Уставот на Република Македонија, претседателот на Република Македонија и претседателот на Собранието на Република Македонија издаваат

У К А З

ЗА ПРОГЛАСУВАЊЕ НА ЗАКОНОТ ЗА ИЗМЕНУВАЊЕ И ДОПОЛНУВАЊЕ НА ЗАКОНОТ ЗА СПРЕЧУВАЊЕ НА ПЕРЕЊЕ НА ПАРИ И ДРУГИ ПРИНОСИ ОД КАЗНИВО ДЕЛО И ФИНАНСИРАЊЕ НА ТЕРОРИЗАМ

Се прогласува Законот за изменување и дополнување на Законот за спречување на перење на пари и други приноси од казниво дело и финансирање на тероризам, што Собранието на Република Македонија го донесе на седницата одржана на 22 април 2010 година.

Бр. 07-1832/1
22 април 2010 година
Скопје

Претседател
на Република Македонија,
Горге Иванов, с.р.

Претседател
на Собранието на Република
Македонија,
Трајко Вељаноски, с.р.

ЗАКОН ЗА ИЗМЕНУВАЊЕ И ДОПОЛНУВАЊЕ НА ЗАКОНОТ ЗА СПРЕЧУВАЊЕ НА ПЕРЕЊЕ НА ПАРИ И ДРУГИ ПРИНОСИ ОД КАЗНИВО ДЕЛО И ФИНАНСИРАЊЕ НА ТЕРОРИЗАМ

Член 1

Во Законот за спречување на перење на пари и други приноси од казниво дело и финансирање на тероризам („Службен весник на Република Македонија” број 4/2008), членот 2 се менува и гласи:

„Одделни изрази употребени во Законот го имаат следново значење:

1. „Перење пари и други приноси од казниво дело" (во натамошниот текст: перење пари), се дејствијата предвидени со Кривичниот законик како кривично дело перење пари и други приноси од казниво дело;
2. „Финансирање на тероризам" се дејствијата предвидени со Кривичниот законик како кривично дело финансирање на тероризам;
3. „Принос од казниво дело" е секој имот или корист прибавена, непосредно или посредно, со извршување на казниво дело. Приносот од казниво дело опфаќа и принос од казниво дело сторено во странство, под услов во времето кога е сторено да било предвидено како казниво дело и според законите на државата во која е сторено и според законите на Република Македонија;
4. „Имот" се пари или други инструменти за плаќање, хартии од вредност, депозити, друга сопственост од секаков вид и тоа материјална или нематеријална, движна или недвижна, други права врз предметите, побарувања, како и јавни исправи и легални документи за сопственост и актива во пишан или електронски облик или инструменти со кои се докажува правото на сопственост или интерес во таквиот имот;

5. „Финансиски институции“ се:

- банки согласно со Законот за банките,
- менувачници согласно со Законот за девизно работење,
- штедилници согласно со Законот за банките,
- брокерски куќи согласно со Законот за хартии од вредност,
- даватели на услуги брз трансфер на пари согласно со Законот за брз трансфер на пари и пошти или други правни лица кога извршуваат финансиски трансакции, телеграфски преноси на пари или достава на вредносни пратки,
- друштва за осигурување, осигурителни брокерски друштва, друштва за застапување во осигурувањето, осигурителни брокери и застапници во осигурувањето согласно со Законот за супервизија на осигурување,
- инвестициски фондови и друштва за управување со инвестициски фондови согласно со Законот за инвестициски фондови,
- доброволни пензиски фондови и друштва за управување со доброволни пензиски фондови согласно со Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување и
- други правни или физички лица кои, согласно со закон, извршуваат една или повеќе активности во врска со одобрување кредити, издавање на електронски пари, издавање и администрирање на кредитни картички, економско-финансиски консалтинг, лизинг, факторинг, форфетинг, давање на услуги на инвестициски советник и други финансиски активности;

6. „Клиент“ е секое правно или физичко лице кое врши работи поврзани со вложување, кредитирање, замена, трансфер и други трансакции со пари или учествува во склучувањето на правни работи со кои се стекнува пари или имот и други видови на располагање со пари или имот;

7. „Пари“ се средства за плаќање во готово, во апоени или електронски пари кои врз основа на закон се во оптек во Република Македонија или во странска држава;

8. „Електронски пари“ се пари согласно со Законот за платен промет;

9. „Краен сопственик“ е физичко лице кое е сопственик или кое остварува посредно влијание врз клиентот и/или физичко лице во чие име и за чија сметка се извршува трансакцијата.

Краен сопственик на правно лице е физичко лице кое:

а) остварува директно или индиректно учество од најмалку 25 % од вкупните акции или удели, односно правата на глас на правното лице, вклучувајќи и поседување на акции на доносител и/ или

б) на друг начин остварува контрола над управувањето или остварува корист со правното лице;

10. „Даватели на услуги за правни лица“ се физички или правни лица кои даваат услуги за:

а) основање на правни лица,

б) ангажирање или помагање на друго лице да биде ангажирано како орган на управување или член на органот на управување на правно лице,

в) обезбедување на седиште на правно лице,

г) ангажирање или помагање на друго лице да биде ангажирано како содружник или како акционер за друго лице кое не е трговско друштво кое котира на берзата и

д) други услуги определени со закон;

11. „Носители на јавни функции“ се физички лица на кои им е или им била доверена јавна функција во Република Македонија или во друга држава, како:

а) претседатели на држави и влади, министри и заменици или помошници министри,

б) членови на парламент,

- в) избрани и именувани јавни обвинители и судии во судовите,
- г) членови на врховна ревизорска институција,
- д) амбасадори,
- ѓ) офицери од висок ранг во вооружените сили (чинови повисоки од полковник),
- е) други избрани и именувани лица согласно со закон и членовите на органите на управување на претпријатијата во државна сопственост и
- ж) лица со функции во политички партии (членови на органите на политички партии).

Поимот „носители на јавни функции“ вклучува и:

- а) блиски членови на семејството со кои носителот на јавната функција живее во семејна заедница на иста адреса и
- б) лица кои се сметаат за блиски соработници:
 - деловни партнери (секое физичко лице за кое се знае дека има заедничка сопственост врз правно лице, има склучено договори или воспоставено други блиски деловни врски со „носител на јавна функција“) и
 - лица кои основале правно лице во корист на носителите на јавни функции.

За носители на јавна функција од точката 11 потточки од а) до ж) се сметаат лицата најмалку една година по престанокот на извршување на јавната функција, а врз основа на претходно спроведена процена на ризик од страна на субјектите;

12. „Деловен однос“ е професионален или комерцијален однос, воспоставен меѓу клиентот, ополномоштувачот или крајниот корисник и субјектите од членот 5 на овој закон, со одредено времетраење;

13. „Привремени мерки“ се временна забрана за користење или располагање со пари, хартии од вредност, фондови или друг имот, времено чување и обезбедување врз основа на одлука издадена од страна на суд или друг надлежен орган во постапка утврдена со закон;

14. „Поврзани трансакции“ се две или повеќе трансакции извршени во рок од еден работен ден од извршувањето на првата трансакција од страна на ист клиент или меѓу исти клиенти или крајни корисници, врзани за ист вид финансиски активности;

15. „Програма“ е акт на субјектот кој определува правила, процедури и упатства за примена на мерки и дејствија за спречување на перење пари и финансирање на тероризам;

16. „Одговорно лице“ е законскиот застапник на субјектот;

17. „Овластено лице“ е раководно лице, назначено од највисокиот орган на управување на субјектот, кое се грижи за спроведување на програмата и остварување непосредни контакти со Управата за спречување на перење пари и финансирање на тероризам;

18. „Shell bank“ („Банка школка“) е финансиска институција која во државата каде што е регистрирана нема деловни простории, вработени и органи на управување и не е членка на банкарска или друг вид на групација која е предмет на супервизија на консолидирана основа;

19. „Трансакции“ се уплати, исплати, депозити, трансфери на пари, склучување на договори, набавки и продажба на стоки и услуги, продажба или отстапување на основачки вложувања, продажба или отстапувања на акции или удели, регистрација на хартии од вредност или пренос на хартии од вредност или друг имот и други активности кои ги вршат субјектите согласно со законските овластувања, а со кои се врши пренос на пари или имот еднократно или во рамките на склучен договор и

20. „Ризични земји“ се земји согласно со листата објавена од ФАТФ (Оперативна група за финансиска акција на Групата Г-7) и кои се утврдени врз основа на анализата на Управата за спречување на перење пари и финансирање на тероризам.“

Член 2

Во членот 3 ставот (2) се менува и гласи:

„Управата ги има следните надлежности:

- бара, прибира, обработува, анализира, чува и доставува податоци добиени од субјектите врз основа на овој закон,
- прибавува финансиски, административни и други податоци и информации, неопходни за извршување на своите надлежности,
- изготвува и поднесува извештаи со мислење до надлежните државни органи, секогаш кога постои основ на сомневање за сторено кривично дело перење пари и финансирање на тероризам,
- ги известува надлежните државни органи за постоење на основ на сомневање за сторено друго кривично дело,
- издава писмен налог на субјектот со кој привремено ја задржува трансакцијата,
- поднесува барање за поднесување на предлог за определување на привремени мерки до надлежниот јавен обвинител,
- поднесува барање за покренување на прекршочна постапка пред надлежниот суд,
- соработува со субјектите од членот 5 на овој закон, Министерството за внатрешни работи, Управата за финансиската полиција, Јавното обвинителство, Царинската управа, Управата за јавни приходи, Државниот девизен инспекторат, Комисијата за хартии од вредност на Република Македонија, Народната банка на Република Македонија, Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување, Агенцијата за супервизија на осигурување, Државната комисија за спречување на корупцијата и други државни органи и институции, како и со други организации, институции и меѓународни тела за борба против перењето пари и против финансирањето на тероризмот,
- склучува договори за соработка и разменува податоци и информации со овластени тела на други држави и меѓународни организации, вклучени во борба против перење пари и финансирање на тероризам,
- врши надзор над субјектите за примената на мерките и дејствијата определени со овој закон,
- поведува иницијативи или дава мислења на закони и подзаконски акти што се однесуваат на спречување и откривање на перење пари и финансирање на тероризам,
- помага и учествува во професионалното усовршување на овластените лица и вработените во Одделот за спречување на перење пари и финансирање на тероризам во субјектите од членот 5 на овој закон,
- утврдува листи на индикатори за анализа на ризик и за препознавање на сомнителни трансакции во соработка со субјектите и органите кои вршат надзор врз нивното работење,
- планира и спроведува обуки за усовршување и оспособување на вработените во Управата,
- дава појаснување во примената на прописите за спречување на перење пари и финансирање на тероризам и
- врши други работи определени со закон.“

По ставот (2) се додаваат два нови става (3) и (4), кои гласат:

„(3) Управата работите од своја надлежност ги врши согласно со закон и ратификуваните меѓународни договори со кои се уредува спречувањето перење пари или финансирање на тероризам.

(4) Личните податоци прибрани за целите на овој закон се користат во согласно со овој закон и регулативата за заштита на личните податоци.“

Ставот (3) кој станува став (5) се менува и гласи:

„(5) Управата еднаш годишно изготвува извештај за работите од својата надлежност и програма за работа за следната година и ги доставува до министерот за финансии и до Владата на Република Македонија. Управата може да достави и друг извештај по барање на министерот за финансии или на Владата на Република Македонија.“

Во ставот (4) кој станува став (6) зборовите: „и 10 % од средствата остварени од извршена конфискација во корист на Република Македонија“ се бришат.

Член 3

По членот 3 се додава нов член 3-а, кој гласи:

„Член 3-а

(1) Управата е орган на државната управа во состав на Министерството за финансии, со својство на правно лице.

(2) Управата своите надлежности ги спроведува на целата територијата на Република Македонија.

(3) Седиштето на Управата е во Скопје.“

Член 4

Во членот (4) ставот (1) се менува и гласи:

„Со работата на Управата раководи директор кој го именува и разрешува Владата на Република Македонија на предлог на министерот за финансии за период од четири години.“

По ставот (4) се додаваат два нови става (5) и (6), кои гласат:

„(5) Директорот раководи и ја претставува Управата, организира и обезбедува законито, ефикасно и стручно вршење на работите на Управата, донесува решенија, налози и интерни наредби, упатства, планови и програми, опомени со препорака, како и одлучува за правата, должностите и одговорностите на вработените во Управата кои немаат статус на државни службеници и врши други работи определени со закон.

(6) Директорот може да овласти раководен државен службеник во случај на негово отсуство или спреченост да потпишува акти од ставот (5) на овој член.“

Член 5

По членот 4 се додава нов член 4-а, кој гласи:

„Член 4-а

(1) Вработените во Управата имаат службена легитимација.

(2) Формата, содржината и начинот на издавање, одземање и користење на службената легитимација, на предлог на директорот, ја пропишува министерот за финансии.“

Член 6

Членот 5 се менува и гласи:

„Субјекти се лица кои имаат обврска да ги преземаат мерките и дејствијата за спречување на перење пари и финансирање на тероризам предвидени со овој закон (во натамошниот текст: субјекти), и тоа:

1) финансиските институции и претставништва, подружници, филијали и деловни единици на странски финансиски институции кои согласно со закон вршат дејност во Република Македонија;

2) правните и физичките лица кои ги вршат следниве услуги:

а) промет со недвижности,

- б) ревизорски и сметководствени услуги,
- в) нотарски, адвокатски и други правни услуги што се однесуваат на купопродажба на подвижни предмети, недвижности, содружнички удели или акции, тргување и управување со пари и хартии од вредност, отворање и располагање со банкарски сметки, сефови и други финансиски производи, основање или учество во управувањето или работењето на правни лица, застапување на клиенти во финансиски трансакции и друго,
- г) давање совети од областа на даноците,
- д) давање консултантски услуги и
- ѓ) давање на услуги на инвестиционен советник,
- 3) приредувачи на игри на среќа согласно со закон,
- 4) здруженија на граѓани и фондации (домашни или странски),
- 5) друштва за финансиски консалтинг,
- 6) даватели на услуги за правни лица,
- 7) Берзата за хартии од вредност,
- 8) Централниот регистар на Република Македонија,
- 9) Централниот депозитар за хартии од вредност,
- 10) кредитни бироа,
- 11) правни лица кои примаат во залог подвижни предмети и недвижности и
- 12) Агенцијата за вработување на Република Македонија.“

Член 7

Во членот 6 алинејата 4 се менува и гласи:

“- воведување и примена на програми,“.

Член 8

Во членот 9 ставот (1) се менува и гласи:

„Процедурата за анализа на клиентот од членот 8 на овој закон вклучува:

- а) идентификација на клиентот и потврдување на неговиот идентитет;
- б) идентификација на ополномоштувачот и потврдување на неговиот идентитет и идентификација на крајниот сопственик, неговата сопственичка и управувачка структура и потврдување на неговиот идентитет;
- в) обезбедување на информации за целта и намерата на деловниот однос и
- г) постојано следење на деловниот однос.“

Ставот (3) се менува и гласи:

„Субјектите вршат проценка на ризикот врз основа на интерна процедура за анализа на ризик која е составен дел на програмата, како и врз основа на индикаторите изготвени од Управата во соработка со субјектите и органите на надзор кои по својата содржина соодветствуваат на потребата на субјектот.“

Член 9

Насловот на членот 10 и членот 10 се менуваат и гласат:

„Идентификување и потврдување на идентитетот
на клиентот

Член 10

(1) Кога клиентот е физичко лице се идентификува и се потврдува неговиот идентитет со поднесување на оригинален и важечки документ, лична карта или пасош или копија од лична карта или пасош заверена кај нотар.

(2) Кога клиентот е странско физичко лице се идентификува и се потврдува неговиот идентитет врз основа на податоците наведени во неговиот важечки документ за идентификација, лична карта или пасош, во оригинал или копија од документот за идентификација заверена кај нотар или овластена институција во домицилната држава.

(3) Од документот од ставовите (1) и (2) на овој член се утврдува име, презиме, дата и место на раѓање, место и адреса на живеалиште или престојувалиште, единствен матичен број или број за идентификација и број на лична карта или пасош, органот што ја издал и дата на важење на личната карта или пасошот.

(4) Ако од документот за идентификација, лична карта или пасош, во оригинал или копија од документот за идентификација заверена кај нотар или овластена институција на домицилната држава не може да се утврди некој од податоците од ставот (3) на овој член, субјектот може да побара друга јавна исправа или заверена изјава од клиентот за бараниот податок и неговата точност.

(5) Кога клиентот е домашно правно лице се идентификува и се потврдува неговиот идентитет со поднесување на оригинал или копија на регистрација од централен регистар заверена кај нотар.

(6) Од документот од ставот (5) на овој член се утврдува називот, седиштето, даночниот број на правното лице, основачот/ите и законскиот застапник.

(7) Кога клиентот е странско правно лице се идентификува и се потврдува неговиот идентитет со документ за регистрација издаден од надлежен орган, во оригинал или копија заверена кај нотар или овластена институција во домицилната држава.

(8) Во случај лицето од ставот (7) на овој член да не подлежи на регистрација од надлежен орган за регистрација, утврдувањето на идентитетот се врши со обезбедување на оригинал или копија заверена кај нотар или овластена институција во домицилната држава од документот за негово основање донесен од органот на управување или упис на името, односно називот, адресата или седиштето и дејноста.

(9) Органот на управување и претставниците на клиентот од ставовите (5) и (7) на овој член ополномоштени за влегување во деловен однос во име на трето лице ги приложуваат документите наведени во ставовите (1), (2) и (5) на овој член, како и документите кои го потврдуваат идентитетот и адресата на ополномоштувачот или крајниот сопственик.

(10) Од документите од ставовите (1), (2), (5), (7), (8) и (9) на овој член субјектите задолжително задржуваат копија.

(11) Субјектите можат врз основа на интерни акти да побараат и други податоци потребни за идентификација и потврдување на идентитетот на клиентот или крајниот сопственик.“

Член 10

Пред членот 11 се додава нов наслов кој гласи: „Идентификување и потврдување на идентитетот на крајниот сопственик“.

Членот 11 се менува и гласи:

„(1) Субјектот е должен да го идентификува крајниот сопственик и врз основа на процена на ризикот да го потврди неговиот идентитет согласно со членот 10 од овој закон.

(2) Кога субјектот не може да го идентификува крајниот сопственик согласно со ставот (1) од овој член, зема изјава од клиентот, а потврдувањето на идентитетот го врши врз основа на податоци од независни и сигурни извори.“

Член 11

Насловот пред членот 12 се менува и гласи: „Идентификување и потврдување на идентитетот на ополномоштувачот“.

Ставот (1) се менува и гласи:

„Доколку трансакцијата се врши во име и за сметка на трето лице, субјектите во случаите во кои законот пропишува таква обврска, се должни да го идентификуваат и да го потврдат идентитетот на лицето кое ја врши трансакцијата (ополномоштеник), носителот на правата (ополномоштувачот) и полномошното.“

Член 12

По членот 12 се додаваат четири нови наслови и четири нови члена 12-а, 12-б, 12-в и 12-г, кои гласат:

„Потврдување на идентитетот на клиентот, крајниот сопственик и ополномоштувачот

Член 12-а

(1) Потврдувањето на идентитетот на клиентот, крајниот сопственик или ополномоштувачот субјектите се должни да го извршат пред да воспостават деловен однос или пред да ја извршат трансакцијата за клиенти со кои субјектот нема воспоставено деловен однос.

(2) По исклучок од ставот (1) на овој член, субјектите може да го потврдат идентитетот на клиентот, крајниот сопственик или ополномоштувачот во текот на воспоставување на деловниот однос, за да не се наруши водењето на деловниот однос и кога постои помал ризик од перење пари и финансирање на тероризам.

(3) По исклучок од ставовите (1) и (2) на овој член, во работите поврзани со осигурување на живот, дозволено е потврдувањето на идентитетот на клиентот и на крајниот сопственик на полисата да се изврши откако деловниот однос е воспоставен. Во овој случај потврдувањето на идентитетот треба да се изврши пред или за време на исплаќањето на полисата или пред или кога корисникот има намера да ги изврши правата кои произлегуваат од полисата.

(4) При вршење работи на осигурување на живот, друштвата за осигурување се должни да го идентификуваат и потврдат идентитетот на клиентот во случаите каде што износот на поединечната или неколку рати на премијата која треба да се плати во период од една година надминува 1.000 евра во денарска противвредност според средниот курс на Народната банка на Република Македонија на денот на исплата или кога плаќањето на единствената премија го надминува износот од 2.500 евра во денарска противвредност според средниот курс на Народната банка на Република Македонија на денот на исплата.

Постојано следење на деловен однос

Член 12-б

(1) Субјектите се должни да ги следат трансакциите кои се вршат во рамките на деловниот однос со клиентот, со цел да се потврди дека тие трансакции се вршат во согласност со целта и намерата на деловниот однос, ризичниот профил на клиентот, неговата финансиската состојба и, доколку е неопходно, на неговите извори на финансирање.

(2) Субјектите се должни да вршат редовно ажурирање на документите и податоците за клиентот прибавени при спроведување на активностите од членот 9 став (1) точки а), б) и в) на овој закон.

Член 12-в

(1) Субјектите се должни да посветат посебно внимание на сложените, невообичаено големи трансакции или трансакции кои се извршени на невообичаен начин, кои немаат очигледна економска оправданост или видлива правна цел.

(2) Субјектите се должни да посветат посебно внимание на деловните односи и трансакциите со физички или правни лица од држави кои не ги имплементирале или недоволно ги имплементирале мерките за спречување на перење пари и финансирање на тероризам, најмалку во обем и на начин предвиден со овој закон.

(3) Министерот за финансии, на предлог на Управата, ја утврдува листата на државите од ставот (2) на овој член.

(4) Субјектите се должни да посветат посебно внимание на заканите од перење пари и финансирање на тероризам кои произлегуваат од употребата на новите технологии или технологиите во развој и да спречат истите да се употребат за перење пари или финансирње на тероризам.

(5) Субјектите се должни да извршат анализа на целта и намерата на трансакциите од ставовите (1) и (2) на овој член и да изработат писмен извештај за извршената анализа.

Член 12-г

(1) Финансиските институции се должни при уплата на износ над 1.000 евра во денарска противвредност според средниот курс на Народната банка на Република Македонија на денот на уплата, заради безготовински трансфер преку домашниот или меѓународниот платен промет, да го идентификуваат и потврдат идентитетот на налогодавачот, односно да обезбедат податоци за името и презимето, односно називот на налогодавачот, адресата или датумот и местото на раѓање, идентификацискиот број и бројот на сметката.

(2) Финансиските институции кои се јавуваат како посредници во безготовинскиот трансфер за износи над 1.000 евра во денарска противвредност според средниот курс на Народната банка на Република Македонија на денот на трансферот, во меѓународниот платен промет, се должни да ги проследат податоците за налогодавачот од ставот (1) на овој член до финансиската институција којашто ќе ја врши исплатата на трансферот.

(3) При вршењето на исплати на безготовински трансфери во износ над 1.000 евра во денарска противвредност според средниот курс на Народната банка на Република Македонија на денот на исплата, финансиските институции се должни во рамките на своите интерни акти да го утврдат начинот на кој ќе утврдат дали недостасуваат дел од податоците од ставовите (1) и (2) на овој член и начинот на постапување со таквите трансфери. Субјектите треба да ги побараат податоците кои недостигаат или да го одбијат извршувањето на трансферот.

(4) Финансиските институции од ставот (3) на овој член можат да го ограничат или прекинат деловниот однос со финансиските институции кои не ги обезбедуваат, односно не ги проследуваат податоците предвидени со ставовите (1) и (2) од овој член.

(5) Одредбите од овој член не се однесуваат на следниве видови трансфери:

- користење картички за повлекување средства од сметка во банка или преку постерминали и плаќање во трговијата на мало и
- трансфери и порамнувања кај кои и налогодавачот и примачот се банки кои трансферот го вршат во свое име и за своја сметка.”

Член 13

Во членот 14 став (2) точката б) се менува и гласи:

„б) дополнителни мерки со кои ги потврдуваат обезбедените документи или да бараат документите да ги потврди друга финансиска институција од Република Македонија, од земја членка на Европската унија или од земја во која прописите предвидуваат приближно исти критериуми и стандарди за спречување на перење пари и финансирање на тероризам, како барањата предвидени со овој закон и“.

Во ставот (3) точката д) се менува и гласи:

„д) да утврдат дали коресподентската банка ги врши активностите од членот 9 став (1) точки а), б) и в) на овој закон на лицата кои имаат директен пристап до нејзините коресподентски сметки кај банките во Република Македонија, најмалку во обем и на начин определен со овој закон, како и да утврдат дали коресподентската банка е спремна да ги обезбеди податоците за идентификување и потврдување на идентитетот на клиентот, на нивно барање.”

Ставот (4) се брише.

Ставот (5) кој станува став (4) се менува и гласи:

„(4) Кога субјектите вршат трансакции или стапуваат во деловен однос со носители на јавни функции се должни:

а) врз основа на претходно утврдена процедура за процена на ризикот да утврдат дали клиентот е носител на јавна функција или доколку тоа не е можно да обезбедат негова изјава;

б) да обезбедат одобрение за воспоставување деловен однос со клиентот донесена од раководните структури на субјектот, како и да обезбедат одлука за продолжување на деловниот однос со постоечки клиент кој станал носител на јавна функција, донесена од раководните структури на субјектот;

в) да преземат соодветни мерки за да го утврдат изворот на средствата на клиентот којшто е носител на јавна функција и

г) да вршат засилено следење на деловниот однос со клиентот кој е носител на јавна функција.”

Член 14

Во членот 15 став (1) зборовите: „Ако клиентот, крајниот сопственик и ополномоштувачот не се идентификувани во случаите на задолжителна идентификација“ се заменуваат со зборовите: “Во случаите кога субјектот не може да ги изврши активностите од членот 9 став (1) точки а), б) и в) на овој закон“.

Член 15

Во членовите 16 и 17 зборовите: „утврдувањето на идентитетот на клиентот” се заменуваат со зборовите: „активностите од членот 9 став (1) точки а) и б)“.

Член 16

Во членот 18 став (1) по зборот „сознанија“ се става запирка, зборовите: „или од“ се бришат, точката на крајот на реченицата се брише и се додаваат зборовите: „и меѓународните листи на терористи и терористички организации.“

Член 17

Во членот 20 став (1) по зборот „клиентот“ се додаваат зборовите: „согласно со членот 10 од овој закон“, а бројот „2.500“ се заменува со бројот „500“.

По ставот (2) се додава нов став (3), кој гласи:

„(3) Формата и содржината на нумерираниот регистар од ставот (2) на овој член, на предлог на Управата, ја пропишува министерот за финансии.“

Член 18

Во членот 21 ставот (1) се менува и гласи:

„Субјектите кои во рамките на своето занимање или професија вршат брз трансфер на пари, покрај другите мерки пропишани со овој закон, се должни да го утврдат идентитетот на клиентот, испраќачот, односно примачот согласно со членовите 10 и 12-г од овој закон

пред секоја трансакција поголема од 1.000 евра во денарска противвредност според средниот курс на Народната банка на Република Македонија на денот на уплата, односно исплата.“

По ставот (2) се додава нов став (3), кој гласи:

„(3) Формата и содржината на нумерираниот регистар од ставот (2) на овој член, на предлог на Управата, ја пропишува министерот за финансии.“

Член 19

Во членот 22 став (1) по зборот „клиентот“ се додаваат зборовите: „согласно со членот 10 од овој закон“, точката на крајот на реченицата се брише и се додаваат зборовите: „и при купување или при исплаќање на чипови во износ над 2.000 евра во денарска противвредност според средниот курс на Народната банка на Република Македонија на денот на купување, односно исплаќање“.

По ставот (2) се додава нов став (3), кој гласи:

„(3) Формата и содржината на нумерираниот регистар од ставот (2) на овој член, на предлог на Управата ја пропишува министерот за финансии.“

Член 20

Во членот 23 по ставот (2) се додава нов став (3), кој гласи:

„(3) Формата и содржината на нумерираниот регистар од ставот (2) на овој член, на предлог на Управата, ја пропишува министерот за финансии.“

Во ставот (3) кој станува став (4) зборовите: „Македонска берза за хартии од вредност“ се заменува со зборовите: „Берзата за хартии од вредност“.

Ставот (4) станува став (5).

Член 21

По членот 26 се додава нов член 26-а, кој гласи:

„Член 26-а

(1) Финансиските институции кои имаат свои подружници, претставништва или филијали во странство треба да обезбедат примена на мерките за спречување на перење пари и финансирање на тероризам во подружниците, претставништвата или филијалите.

(2) Во случај кога законите на државата во која подружниците, претставништвата или филијалите од ставот (1) на овој член имаат седиште, не дозволуваат примена на мерките од ставот (1) на овој член, финансиските институции треба веднаш да го информираат соодветниот орган на надзор, согласно со членот 46 од овој закон.“

Член 22

Во членот 27 ставот (1) се менува и гласи:

„Субјектите се должни копиите од документите со кои го потврдуваат идентитетот на клиентот или крајниот сопственик, за спроведените процедури за анализа на клиентот или крајниот сопственик и за реализираните трансакции или трансакциите во обид, од клиентското досие и деловната кореспонденција, да ги чуваат најмалку десет години по извршената трансакција, сметано од последната трансакција кога се работи за повеќе трансакции кои сочинуваат една целина.“

По ставот (1) се додава нов став (2), кој гласи:

„(2) Субјектите се должни да чуваат копии од извршената анализа согласно со членот 12-в став (5) од овој закон, најмалку десет години од последната трансакција.“

Ставовите (2), (3), (4), (5) и (6) стануваат ставови (3), (4), (5), (6) и (7).

По ставот (7) кој станува став (8) се додава нов став (9), кој гласи:

„(9) Субјектите се должни документите од ставот (1) на овој член да ги стават на располагање по барање на Управата или органите на надзор од членовите 46 и 47 на овој закон.“

Член 23

Во членот 28 став (3) по зборот „субјектите“ се става записка и се додаваат зборовите „лицата кои управуваат со субјектите“.

Во ставот (5) по зборот „субјектите“ се додаваат зборовите: „и лицата кои управуваат со субјектите“.

Член 24

Во членот 29 воведната реченица на ставот (1) се менува и гласи: „Субјектите се должни собраните податоци, информации и документи да ги достават до Управата во следниве случаи:“.

Во ставот (1) точката а) се менува и гласи:

„а) кога се сомневаат или имаат основи за сомневање дека било или е извршено перење пари или финансирање на тероризам или е направен обид или се прави обид за перење пари или за финансирање на тероризам;“.

Во ставот (1) точка в) точката на крајот на реченицата се заменува со сврзникот „и“ и се додава нова точка г), која гласи:

„г) во случај на трансакции од и кон потенцијално ризични држави.“

Во ставот (3) во првата реченица сврзникот „и“ се брише, точката на крајот на реченицата се брише и се додаваат зборовите: „и документација од субјектите“.

Ставот (4) се менува и гласи:

„Субјектите се должни во писмена форма да го известат надлежниот орган за надзор од членовите 46 и 47 на овој закон дека го доставиле извештајот од ставот (2) на овој член до Управата во рок од три дена од доставувањето на извештајот.“

По ставот (5) се додава нов став (6), кој гласи:

„(6) Министерот за финансии, на предлог на Управата, ја утврдува листата на потенцијално ризични држави од ставот (1) точка г) на овој член.“

Член 25

По членот 29 се додава нов член 29-а, кој гласи:

„Член 29-а

(1) Нотарите собраните податоци за составени нотарски акти, потврдени приватни исправи и заверени потписи на договори со кои се стекнува имот во вредност од 15.000 евра, или повеќе, во денарска противвредност според средниот курс на Народната банка на Република Македонија на денот кога се составени нотарските акти, потврдени приватните исправи и заверени потписите наведени во договорот, ги доставуваат до Управата на крајот на денот во електронска форма.

(2) Банките собраните податоци за одобрени кредити во вредност од 15.000 евра, или повеќе, во денарска противвредност според средниот курс на Народната банка на Република Македонија на денот кога кредитот е одобрен, ги доставуваат до Управата на крајот на месецот во електронска форма.

(3) Осигурителните друштва собраните податоци за склучени полиси за осигурување во вредност од 15.000 евра, или повеќе, во денарска противвредност според средниот курс на Народната банка на Република Македонија на денот кога е склучена полисата за осигурување, ги доставуваат до Управата на крајот на денот во електронска форма.

(4) Правните и физичките лица чија дејност е купопродажба на возила собраните податоци за склучените договори за купопродажба на нови возила во вредност од 15.000 евра или повеќе, во денарска противвредност според средниот курс на Народната банка на Република Македонија на денот кога е склучен договорот, ги доставуваат до Управата на крајот на денот во електронска форма.

(5) Министерот за финансии, на предлог на Управата, ги пропишува содржината и формата на податоците од ставовите (1), (2), (3) и (4) на овој член и начинот на електронско доставување до Управата.“

Член 26

Во членот 30 ставот (1) се менува и гласи:

„Покрај субјектите кои ги преземаат мерките и дејствијата предвидени со овој закон, писмени извештаи во случај на основано сомнение за перење пари или финансирање на тероризам до Управата се должни да поднесат и Министерството за внатрешни работи, Управата за финансиската полиција, Јавното обвинителство, Државната комисија за спречување на корупцијата, органите кои вршат надзор над примената на мерките и дејствијата од овој закон и други органи на државната управа.“

Член 27

Во членот 32 ставовите (1) и (2) се менуваат и гласат:

„(1) Управата е должна веднаш да го извести субјектот за приемот на извештајот од членот 29 став (1) точка а) на овој закон и најмалку еднаш годишно да ги известува субјектите за извршените проверки на податоците примени врз основа на членот 29 на овој закон.

(2) Управата е должна да објавува на својата официјална веб страница информации во соодветен обем за актуелните техники, методи и трендови за перење пари и финансирање на тероризам, примери на откриени случаи на перење пари и финансирање на тероризам и други акти кои произлегуваат од овој закон или од членството во меѓународни тела и организации.“

Во ставот (3) зборовите: „Јавниот обвинител и другите“ се заменуваат со зборот „Надлежните“.

Ставот (5) се менува и гласи:

„Јавното обвинителство за гонење на организиран криминал и корупција е должно да ја информира Управата за секоја поднесена кривична пријава, обвинителен акт и правосилна пресуда за кривичните дела перење пари и финансирање на тероризмот на секои три месеци.“

Член 28

Во членот 33 став (1) зборовите: „имаат својство на службена тајна“ се заменуваат со зборовите: „се доверливи“.

Член 29

Во членот 34 став (2) по точката се додава нова реченица која гласи: „Бараните информации соопштени по телефон, субјектите во овој рок се должни да ги потврдат со телефакс, електронски или со друг пишан документ.“

Во ставот (3) зборот „одговорните“ се заменува со зборот „овластените“.

Во ставот (4) зборовите: „органите надлежни за спроведување на истрага за перење пари или финансирање на тероризам и органите на надзор“ се заменуваат со зборовите: „надлежните органи и органите на надзор, за спречување на перење пари и финансирање на тероризам“.

По ставот (4) се додаваат два нови става (5) и (6), кои гласат:

„(5) Народната банка на Република Македонија задолжително ги пријавува до Управата сите трансакции од платен промет со странство, без оглед на износот, најдоцна во рок од три работни дена од добивањето на информациите.

(6) Министерот за финансии ги пропишува формата и содржината на податоците од ставот (5) на овој член и начинот на доставување до Управата.“

Член 30

По членот 34 се додава нов член 34-а, кој гласи:

„Член 34-а

(1) За целите на подетално уредување на меѓуинституционалната соработка Управата може да потпише меморандум или протоколи за соработка со надлежните државни органи.

(2) За унапредување на меѓуинституционалната соработка согласно со целите на овој закон Владата на Република Македонија на предлог на министерот за финансии формира Совет за борба против перење пари и финансирање на тероризам (во натамошниот текст: Советот).

(3) Советот од ставот (2) на овој член е составен од Советодавно тело и Оперативна работна група.

(4) Работата на Советодавното тело од ставот (3) на овој член ја води министерот за финансии - претседател, односно директорот на Управата - заменик претседател, а членови се државниот секретар на Министерството за правда, гувернерот на Народната банка на Република Македонија, основен јавен обвинител на Основното јавно обвинителство за гонење на организиран криминал и корупција, претседателот на Комисијата за хартии од вредност на Република Македонија, претседателот на Агенцијата за супервизија на осигурување, директорот на Управата за безбедност и контраразузнавање, директорот на Бирото за јавна безбедност, директорот на Управата за финансиска полиција, директорот на Управата за јавни приходи, директорот на Царинската управа на Република Македонија, а надворешни членови без право на глас се претставници на Здружението на банки - Комисија за спречување на перење пари и финансирање на тероризам, Адвокатската комора на Република Македонија и Нотарската комора на Република Македонија.

(5) Работата на Оперативната работна група од ставот (3) на овој член ја води директорот на Управата, а членови се раководител на сектор на Министерството за правда, раководител на сектор на Министерството за финансии, директорот на Дирекцијата за супервизија од Народната банка на Република Македонија, јавен обвинител од Основното јавно обвинителство за гонење на организиран криминал и корупција, секретарот на Комисијата за хартии од вредност на Република Македонија, заменик-претседателот на Агенцијата за супервизија на осигурување, началник при Управата за безбедност и контраразузнавање, началник при Бирото за јавна безбедност, заменик-директорот на Управата за финансиска полиција, помошник-директор на Секторот за контрола и истраги при Царинската управа на Република Македонија и раководител на сектор во Управа за јавни приходи.“

Член 31

Во членот 35 по ставот (2) додава нов став (3), кој гласи:

„(3) Кога постојат основи на сомневање за сторено друго кривично дело освен перење пари или финансирање на тероризам, Управата изготвува и поднесува писмено известување до надлежните државни органи.“

Член 32

Во членот 36 ставот (1) се менува и гласи:

„При постоење на сомневање за кривично дело перење пари или финансирање на тероризам, Управата може да поднесе до надлежниот јавен обвинител барање за поднесување предлог за определување на привремени мерки.“

Ставот (2) се менува и гласи:

„Управата без одлагање доставува до субјектот писмен налог за привремено задржување на трансакцијата.“

Член 33

Во членот 40 ставот (1) се менува и гласи:

„Субјектите се должни да ги изготват програмите од членот 6 алинеја 4 на овој закон кои содржат и обезбедуваат:

- процедури за прифаќање на клиенти,
- процедура за анализа на клиентот,
- процедури за анализа на ризик и индикатори за анализа на ризик,
- процедури за процена на ризикот на носител на јавна функција,
- процедури за препознавање на невообичаени трансакции и сомневање на перење пари и финансирање на тероризам,
- процедури за чување на податоците и документите и за доставување на извештаи до Управата,
- план за постојана обука на вработените во субјектот од областа на спречување на перење пари и финансирање на тероризам која обезбедува реализација на најмалку три обуки во текот на годината,
- именување на овластено лице,
- начин на соработка со Управата и
- процедура и план на вршење на внатрешна контрола и ревизија на спроведување на мерките и дејствија.“

Во ставот (2) по зборот „увид“ се додаваат зборовите: „и мислење“.

Ставот (4) се брише.

Ставот (5) кој станува став (4) се менува и гласи:

„(4) Банките се должни да стават во употреба или да го надградат софтверот за автоматска обработка на податоците согласно со Правилникот за карактеристиките на софтверот за автоматска обработка на податоците, донесен од страна на министерот за финансии, на предлог на Управата.“

Ставот (6) се брише.

Член 34

По членот 40 се додава нов наслов и нов член 40-а, кој гласи:

„Оддел за спречување на перење пари и финансирање на тероризам

Член 40-а

(1) Доколку во субјектот се вработени повеќе од 50 лица, истиот треба во рамките на своето работење да формира посебен оддел кој ќе се грижи за спроведувањето на програмата и за одредбите од овој закон за што писмено се известува Управата.

(2) Во одделот треба да бидат вработени најмалку три лица, а бројката на вработени во одделот треба да се зголемува пропорционално за по едно лице на секои 200 вработени.

(3) Вработените од ставот (2) на овој член треба да исполнуваат високи професионални стандарди.

(4) Со работењето на одделот од ставот (1) на овој член раководи овластено лице.

(5) Заради ефикасно работење на овластеното лице, односно на одделот, субјектот е должен да обезбеди исполнување најмалку на следниве услови:

- издвоеност на активностите на овластеното лице, односно на одделот, од другите деловни активности на субјектот, коишто не се поврзани со активностите на спречувањето на перење пари и финансирање на тероризмот и контрола на усогласеноста на работењето со прописите,

- право на директен пристап до електронските бази на податоци и навремен пристап до сите информации потребни за непречено спроведување на програмата и одредбите на овој закон и

- воспоставување директна комуникација со органите на управување на субјектот и друго.“

Член 35

Во членот 44 став (1) зборовите: „кои се занимаваат со“ се заменуваат со зборовите: „вклучени во“.

Во ставот (8) зборовите: „имаат својство на службена тајна“ се заменуваат со зборовите: „се доверливи согласно со закон“.

Член 36

Во членот 45 став (2) по зборот „пари“ се додаваат зборовите: „или финансирање на тероризам“.

Член 37

Во членот 46 став (1) алинеите 2, 3 и 4 се менуваат и гласат:

„- Агенција за супервизија на осигурување врз друштвата за осигурување, осигурителните брокерски друштва, друштвата за застапување во осигурувањето, осигурителните брокери, застапниците во осигурувањето и Националното биро за осигурување,

- Комисијата за хартии од вредност на Република Македонија врз берзата за хартии од вредност, брокерските друштва и инвестициските фондови,

- Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување врз доброволните пензиски фондови и друштвата кои управуваат со доброволни пензиски фондови и“.

Во ставот (2) по зборот „член“ се додаваат зборовите: „и комисиите од членот 47 на овој закон“.

Ставот (3) се менува и гласи:

„Управата со органите од ставот (1) на овој член и комисиите од членот 47 на овој закон се должни да се усогласуваат и координираат согласно со своите законски надлежности во вршењето надзор за спроведувањето на мерките и дејствијата определени со овој закон.“

По ставот (3) се додава нов став (4), кој гласи:

„(4) Управата, органите од ставот (1) на овој член и комисиите од членот 47 на овој закон, се должни да изготват годишни планови за вршење надзор за примената на мерките и дејствијата определени со овој закон.“

По ставот (4) кој станува став (5) се додава нов став (6), кој гласи :

„(6) Органите од ставот (1) на овој член и комисиите од членот 47 на овој закон, доколку при вршењето на надзор утврдат сомневање за перење пари или финансирање на тероризам, како и прекршување на одредбите на овој закон, за тоа веднаш ја известуваат Управата.“

Член 38

По членот 46 се додава нов член 46-а, кој гласи:

„Член 46-а

(1) Надзорот кој самостојно го спроведува Управата за примената на мерките и дејствијата определени со овој закон врз субјектите, го врши како постојан и повремен.

(2) Повремениот надзор Управата го спроведува најавено или ненајавено и може да биде целосен или ограничен.

(3) Директорот на Управата го донесува годишниот план за надзор и дава налог за вршење на најавен или ненајавен повремен надзор.

(4) Министерот за финансии, на предлог на Управата, го пропишува начинот за вршење на надзор кој го спроведува Управата. “

Член 39

Во членот 47 став (1) зборовите: „односно другите професионални здруженија на ревизорите, сметководителите и другите лица кои самостојно вршат правни и финансиски работи“ се бришат.

Во ставот (3) зборовите: „односно здруженијата“ се бришат.

Член 40

Во членот 48 ставот (2) се брише.

Ставот (3) станува став (2).

Член 41

Членот 49 се менува и гласи:

„(1) Глоба во износ од 80.000 до 100.000 евра во денарска противвредност ќе му се изрече за прекршок на правното лице, ако:

- не го одбие извршувањето на трансакцијата или деловниот или друг однос или правната работа, или ако е во тек да ја задржи и веднаш писмено да ја извести Управата за задржувањето, односно одбивањето да се изврши трансакцијата согласно со членот 15 став (1) од овој закон,

- не достави до Управата податоци согласно со членот 15 став (2) од овој закон,

- не ја задржи трансакцијата, деловниот или друг однос или правната работа согласно со членот 15 став (3) од овој закон,

- исплати или прими готови пари во износ од 15.000 евра, или повеќе, во денарска противвредност во вид на една или повеќе поврзани трансакции согласно со членот 24 став (1) од овој закон,

- изврши регистрација или пренос на хартии од вредност, друг имот или правни работи ако клиентот не поднесе доказ дека преносот на парите е извршен преку банка спротивно на членот 24 став (2) од овој закон,

- влезе или продолжи деловен однос со shell bank (банки школки) и започне или продолжи кореспондентски деловен однос со банка за која знаат дека дозволува отворање и работење со сметки на банки школки спротивно на членот 25 став (1) од овој закон,

- shell bank (банки школки) врши финансиски активности во Република Македонија спротивно на членот 25 став (2) од овој закон,

- отвори или чува анонимни сметки спротивно на членот 26 од овој закон,

- не ги чува податоците и документите најмалку десет години согласно со членот 27 ставови (3) и (4) од овој закон,

- не ги стави документите на располагање согласно со членот 27 став (9) од овој закон,

- го извести клиентот или трето лице за доставувањето на податоците до Управата или за други мерки и дејствија преземени врз основа на овој закон согласно со членот 28 став (3) од овој закон,

- го извести клиентот или трето лице за доставувањето на податоците спротивно на членот 28 став (4) од овој закон,

- не достави до Управата податоци, информации и документи кога се сомневаат или има основ за сомневање дека било или е извршено перење пари или финансирање на тероризам или е направен обид или се прави обид за перење пари или за финансирање на тероризам согласно со членот 29 став (1) точка а) од овој закон,

- не достави до Управата податоци, информации и документи за трансакции од и кон ризични држави согласно со членот 29 став (1) точка г) од овој закон,

- не ги достави сите барани дополнителни информации и документација, достави неточни информации или не ја информира веднаш Управата согласно со членот 29 став (3) од овој закон,

- не ги достави собраните податоци, информации и документи за извршените трансакции во рокот и формата определени со членот 29 став (4) од овој закон,

- не ги достави побараните податоци, неточно ги одговори побараните податоци или не ги одговори во форма и рок од десет работни дена согласно со членот 34 став (2) од овој закон,

- не ја задржува трансакцијата врз основа на издадениот налог или најдолго 72 часа од задржувањето на трансакцијата согласно со членот 36 ставови (2) и (3) од овој закон и

- не стави во употреба или не го надградат софтверот за автоматска обработка на податоците согласно со членот 40 став (4) од овој закон.

(2) Покрај глобата за сторени дејствија од ставот (1) на овој член на правно лице може да му се изрече и привремена забрана за вршење на одделна дејност од две до пет години.

(3) Глоба во износ од 5.000 до 10.000 евра во денарска противвредност ќе му се изрече за прекршок и на одговорното лице во правното лице за дејствијата од ставот (1) на овој член.

(4) На одговорното лице за дејствијата од ставот (1) на овој член покрај глобата може да му се изрече и прекршочна санкција забрана за вршење на должност до две години.“

Член 42

Членот 50 се менува и гласи:

„(1) Глоба во износ од 30.000 до 40.000 евра во денарска противвредност ќе му се изрече за прекршок на правното лице, ако:

- не презема мерки и дејствија во случај кога е во постапка на стечај и ликвидација согласно со членот 7 од овој закон,

- не спроведува процедура на анализа на клиентот кога се извршуваат една или неколку поврзани трансакции во износ од 15.000 евра во денарска противвредност или повеќе согласно со членот 8 точка б) од овој закон,

- не спроведува процедура на анализа на клиентот кога постои сомневање за перење пари или финансирање на тероризам, без оглед на каков било исклучок или износ на средства согласно со членот 8 точка в) од овој закон,

- не спроведува процедура на анализа на клиентот кога постои сомневање за вистинитоста или адекватноста на претходно добиените податоци за идентитетот на клиентот согласно со членот 8 точка г) од овој закон,

- не спроведува процедура на анализа на клиентот според извршената процена на ризикот на клиентот, деловниот однос, продуктот или трансакцијата согласно со членот 9 став (2) од овој закон,

- не врши процена на ризик на клиентот врз основа на процедура за анализа на ризик согласно со членот 9 став (3) од овој закон,

- не врши детален преглед на трансакциите кои се преземаат во рамките на деловниот однос со цел да се потврди дека трансакцијата се врши во согласност со намерата, деловниот однос, ризичниот профил и финансиската состојба на клиентот согласно со членот 12-б став (1) од овој закон,

- не направи анализа за основот и целта на сложените, невообичаено големите трансакции или трансакции кои се извршени на невообичаен начин, кои немаат очигледна економска оправданост или видлива правна цел или на деловните односи и трансакции со физички или правни лица, финансиски институции од држави кои не ги имплементирале или недоволно ги имплементирале мерките за спречување на перење пари и финансирање на тероризам согласно со членот 12-в ставови (1), (2) и (5) од овој закон,

- не посвети посебно внимание на законите од перење пари и финансирање на тероризам во новите технологии или технологиите во развој и да не преземе мерки истите да не се употребат за целите на перење пари или финансирање на тероризам согласно со членот 12-в став (4) од овој закон,

- не го идентификува и потврди идентитетот на испраќачот или не обезбеди податоци за името и презимето на испраќачот, адресата или датумот и местото на раѓање, идентификацискиот број и бројот на сметка на испраќачот при вршење на уплати заради домашни или странски електронски трансфери во износ над 1.000 евра во денарска противвредност согласно со членот 12-г став (1) од овој закон,

- не ги проследи податоците за уплаќачот до финансиската институција примач согласно со членот 12-г став (2) од овој закон,

- не ги утврди податоците за испраќачот согласно со членот 12-г став (3) од овој закон,

- не ја ограничи или прекине деловната соработка со финансиските институции согласно со членот 12-г став (4) од овој закон,

- не ги исполнува барањата за анализа на клиентот согласно со членот 13 став (1) од овој закон,

- не обезбеди соодветна документација согласно со членот 13 став (3) од овој закон,

- не ги исполнува барањата за анализа на клиентот согласно со членот 13 став (4) од овој закон,

- не примени засилена анализа на клиентот во случај кога постои повисок ризик од перење пари или финансирање на тероризам согласно со членот 14 став (1) од овој закон,

- не примени мерки на засилена анализа на клиентот кога не е физички присутен за целите на идентификација согласно со членот 14 став (2) од овој закон,

- не примени мерки на засилена анализа на клиентот кога воспоставува кореспондентски банкарски односи со банки согласно со членот 14 став (3) од овој закон,

- не примени мерки на засилена анализа на клиентот кога врши трансакции или стапува во деловен однос со носители на јавни функции согласно со членот 14 став (4) од овој закон,

- не побара информации согласно со членот 16 став (1) од овој закон,

- не ја извести Управата согласно со членот 16 ставови (2), (3) и/или (4) од овој закон,

- не достави извештај до Управата согласно со членот 16 став (6) од овој закон,

- податоците обезбедени врз основа на овој закон се користат спротивно на членот 28 став (1) од овој закон,

- вработените во субјектите кои имаат обврска да преземаат мерки и дејствија за откривање и спречување на перење пари и финансирање на тероризам, ги користат личните податоци од досиејата на клиентите спротивно на членот 28 став (5) од овој закон,

- не ја извести Управата согласно со членот 29 став (2) од овој закон,

- не достави до Управата податоци, информации и документи за готовинска трансакција во износ од 15.000 евра, или повеќе, во денарска противвредност согласно со членот 29 став (1) точка б) од овој закон,

- не достави до Управата податоци, информации и документи за неколку поврзани готовински трансакции во износ од 15.000 евра, или повеќе, во денарска противвредност согласно со членот 29 став (1) точка в) од овој закон,

- не достави податоци за заверени договори со кои се стекнува имот во вредност од 15.000 евра, или повеќе, во денарска противвредност согласно со членот 29-а став (1) и/или (5) од овој закон,

- не достави податоци за одобрени кредити во вредност од 15.000 евра, или повеќе, во денарска противвредност согласно со членот 29-а став (2) и/или (5) од овој закон,

- не достави податоци за склучени полиси за осигурување во вредност од 15.000 евра, или повеќе, во денарска противвредност согласно со членот 29-а став (3) и/или (5) од овој закон,

- не достави податоци за склучените договори за купопродажба на возила во вредност од 15.000 евра, или повеќе, во денарска противвредност согласно со членот 29-а став (4) и/или (5) од овој закон,

- не достави извештај до Управата согласно со членот 31 став (1) и/или (4) од овој закон,

- не изготви програми или програмите не содржат и обезбедуваат процедури согласно со членот 40 став (1) од овој закон,

- не ги достави подготвените програми на увид и мислење на Управата согласно со членот 40 став (2) од овој закон,

- не формира посебен оддел кој ќе се грижи за спроведувањето на програмата согласно со членот 40-а став (1) од овој закон,

- не именува овластено лице кое раководи со работењето на одделот согласно со членот 40-а став (4) од овој закон,

- вработените во одделот немаат пристап до базите на податоци согласно со членот 40-а став (5) од овој закон и

- не доставува информации спротивно на членот 43 од овој закон.

(2) Покрај глобата за сторените дејствија од ставот (1) на овој член на правно лице може да му се изрече и привремена забрана за вршење на одделна дејност од шест месеци до две години.

(3) Глоба во износ од 2.000 до 5.000 евра во денарска противвредност ќе му се изрече за прекршок и на одговорното лице во правното лице за дејствијата од ставот (1) на овој член.

(4) На одговорното лице за дејствијата од ставот (1) на овој член покрај глобата може да му се изрече и прекршочна санкција забрана за вршење на должност од една до три години.“

Член 43

По членот 50 се додава нов член 50-а, кој гласи:

„Член 50-а

(1) Глоба во износ од 5.000 до 10.000 евра во денарска противвредност ќе му се изрече за прекршок на правното лице, ако:

- не го идентификува и потврди идентитетот на физичко лице со оригинална и важечка лична карта или пасош или заверена копија согласно со членот 10 ставови (1) и (2) од овој закон,

- не го утврди името, презимето, датата и местото на раѓање, место и адреса на живеалиште или пребивалиште, единствен матичен број или и број на личната карта или пасошот, органот што ја издал и дата на важење на личната карта или пасошот согласно со членот 10 став (3) или (4) од овој закон,
- не го идентификува и потврди идентитетот на правното лице со оригинал или заверена копија на регистрација од централен регистар или со документот за негово основање согласно со членот 10 став (5) или (7) или (8) од овој закон,
- не го утврди називот, седиштето, даночниот број на правното лице, основачот/ите и законскиот застапник согласно со членот 10 став (6) од овој закон,
- не го идентификува органот на управување и претставниците на правното лице согласно со членот 10 став (9) од овој закон,
- не задржи копија од документите за идентификација согласно со членот 10 став (10) од овој закон,
- не го идентификува и потврди идентитетот крајниот сопственик согласно со членот 11 од овој закон,
- не го идентификува и потврди идентитетот на лицето кое ја врши трансакцијата (ополномоштеник), носителот на правата (ополномоштувачот) и полномошното согласно со членот 12 од овој закон,
- не го верификува идентитетот на клиентот, ополномоштувачот или на крајниот сопственик и пред да воспостави деловен однос или пред да ја извршат трансакцијата согласно со членот 12-а став (1) од овој закон,
- не го потврди идентитетот на клиентот или на крајниот сопственик и го потврди неговиот идентитет пред или за време на исплаќањето на полисата или пред или кога корисникот има намера да ги изврши правата кои произлегуваат од полисата согласно со членот 12-а став (3) од овој закон,
- не го идентификува и потврди идентитетот на клиентот при вршење на работи на осигурување на живот согласно со членот 12-а став (4) од овој закон,
- не ги следи трансакциите согласно со членот 12-б став (1) од овој закон,
- не ги прегледува и ажурира документите и податоците на клиентот во рамките на деловниот однос согласно со членот 12-б став (2) од овој закон,
- не побара информации согласно со членот 17 став (1) од овој закон,
- не ја известува Управата согласно со членот 17 став (2) од овој закон,
- не ги утврди основите за сомневање согласно со членот 18 став (1) од овој закон,
- не го утврди идентитетот на клиентот пред секоја трансакција која вклучува сума поголема од 500 евра во денарска противвредност согласно со членот 20 став (1) од овој закон,
- не ги забележи податоците во хронолошки редослед во нумериран регистар согласно со членот 20 став (2) од овој закон,
- не ги води формата и содржината на нумерираниот регистар согласно со членот 20 став (3) од овој закон,
- не го утврди идентитетот на клиентот пред секоја трансакција која вклучува сума поголема од 1.000 евра во денарска противвредност согласно со членот 21 став (1) од овој закон,
- не ги забележи податоците во хронолошки редослед во нумериран регистар согласно со членот 21 став (2) од овој закон,
- не ги води формата и содржината на нумерираниот регистар согласно со членот 21 став (3) од овој закон,
- не го утврди идентитетот на клиентот пред влегување во казиното и при купување или при исплаќање на чипови во износ над 2.000 евра во денарска противвредност согласно со членот 22 став (1) од овој закон,

- не ги забележи податоците во хронолошки редослед во нумериран регистар согласно со членот 22 став (2) од овој закон,
 - не ги води формата и содржината на нумерираниот регистар согласно со членот 22 став (3) од овој закон,
 - не го идентификува клиентот, ополномоштувачот и крајниот корисник од тргувањето на хартии согласно со членот 23 став (1) од овој закон,
 - не ги забележи податоците во нумериран регистар согласно со членот 23 став (2) од овој закон,
 - не ги води формата и содржината на нумерираниот регистар согласно со членот 23 став (3) од овој закон,
 - не доставува дневни извештаи за склучени трансакции на Управата согласно со членот 23 став (4) од овој закон,
 - не обезбеди примена на мерките за спречување на перење пари и финансирање на тероризам во подружниците, претставништвата и филијалите согласно со членот 26-а став (1) од овој закон,
 - не го информира органот на надзор согласно со членот 26-а став (2) од овој закон,
 - не чува копии од документите кои го потврдуваат идентитетот на клиентот или крајниот сопственик за спроведените процедури за анализа на клиентот или крајниот сопственик и за реализираните трансакции или трансакциите во обид од клиентското досие и деловната кореспонденција согласно со членот 27 став (1) од овој закон,
 - не чува копии од извршената анализа согласно со членот 12-в став 5, согласно со членот 27 став (2) од овој закон,
 - не го чува нумериран регистарот од членовите 20, 21, 22 и 23 согласно со членот 27 став (6) од овој закон,
 - правните наследници или основачите на субјектот не ги чуваат податоците согласно со членот 27 ставови (7) и (8) од овој закон,
 - не го потврди извештајот доставен по телефон, телефакс, електронски или со друг пишан документ согласно со членот 31 став (2) од овој закон,
 - разменува податоци и информации за клиенти спротивно на членот 34 став (3) од овој закон,
 - не ги достави подготвените програми на увид и мислење на Управата согласно со членот 40 став (3) од овој закон,
 - не ги ажурира програмите и/или не ги достави подготвените програми на увид и мислење на Управата согласно со членот 40 став (4) од овој закон,
 - во одделот не се вработени лица согласно со членот 40-а став (2) од овој закон,
 - вработените во одделот не ги исполнуваат високи професионални стандарди согласно со членот 40-а став (3) од овој закон и
 - не го потврди идентитетот на постоечките клиенти и не ги ажурира нивните податоци согласно со членот 56-в од овој закон.
- (2) Покрај глобата за сторените дејствија од ставот (1) на овој член на правно лице може да му се изрече и привремена забрана за вршење на одделна дејност од шест месеци до две години.
- (3) Глоба во износ од 1.200 до 2.000 евра во денарска противвредност ќе му се изрече за прекршок и на одговорното лице во правното лице за дејствијата од ставот (1) на овој член.
- (4) На одговорното лице за дејствијата од ставот (1) на овој член покрај глобата може да му се изрече и прекршочна санкција забрана за вршење на должност од една до две години.“

Член 44

Членот 51 се менува и гласи:

„(1) Глоба во износ од 2.500 до 5.000 евра во денарска противвредност ќе му се изрече за прекршок на физичкото лице, ако во рамките на своето работење:

- не спроведува процедура на анализа на клиентот кога воспоставува деловен однос согласно со членот 8 точка а) од овој закон,

- не спроведува процедура на анализа на клиентот кога се извршува една или неколку поврзани трансакции во износ од 15.000 евра, или повеќе, во денарска противвредност согласно со членот 8 точка б) од овој закон,

- не спроведува процедура на анализа на клиентот кога постои сомневање за перење пари или финансирање на тероризам, без оглед на каков било исклучок или износ на средства согласно со членот 8 точка в) од овој закон,

- не спроведува процедура на анализа на клиентот кога постои сомневање за вистинитоста или адекватноста на претходно добиените податоци за идентитетот на клиентот согласно со членот 8 точка г) од овој закон,

- не спроведува процедура на анализа на клиентот според извршената процена на ризикот на клиентот, деловниот однос, продуктот или трансакцијата согласно со членот 9 став (2) од овој закон,

- не врши процена на ризикот на клиентот врз основа на процедура за анализа на ризик согласно со членот 9 став (3) од овој закон,

- не го идентификува и потврдува идентитетот на физичко лице со оригинална и важечка лична карта или пасош или заверена копија согласно со членот 10 ставови (1) и (2) од овој закон,

- не го утврди името, презимето, датата и местото на раѓање, место и адреса на живеалиште или престојувалиште, единствен матичен број или број за идентификација и број на лична карта или пасош, органот што ја издал и дата на важење на личната карта или пасошот согласно со членот 10 став (3) или (4) од овој закон,

- не го идентификува и верификува идентитетот на правно лице со оригинал или заверена копија на регистрација од Централниот регистар или документот за негово основање согласно со членот 10 став (5) или (7) или (8) од овој закон,

- не го утврди називот, седиштето, даночниот број на правното лице, основачот/ите и законскиот застапник согласно со членот 10 став (6) од овој закон,

- не го идентификува органот на управување и претставниците на правното лице согласно со членот 10 став (9) од овој закон,

- не задржи копија од документите за идентификација согласно со членот 10 став (10) од овој закон,

- не го идентификува и потврди идентитетот на крајниот сопственик согласно со членот 11 од овој закон,

- не го идентификува и потврди идентитетот на лицето кое ја врши трансакцијата (ополномоштеник), носителот на правата (ополномоштувачот) и полномошното согласно со членот 12 од овој закон,

- не го верификува идентитетот на клиентот, ополномоштувачот или на крајниот сопственик и пред да воспостават деловен однос или пред да ја извршат трансакцијата согласно со членот 12-а став (1) од овој закон,

- не го потврди идентитетот на клиентот или на крајниот сопственик и не го потврди неговиот идентитет пред или за време на исплаќањето на полисата или пред или кога корисникот има намера да ги изврши правата кои произлегуваат од полисата согласно со членот 12-а став (3) од овој закон,

- не го идентификува и потврди идентитетот на клиентот при вршење на работи на осигурување на живот согласно со членот 12-а став (4) од овој закон,

- не ги следи трансакциите согласно со членот 12-б став (1) од овој закон,
- не ги прегледува и ажурира документите и податоците на клиентот во рамките на деловниот однос согласно со членот 12-б став (2) од овој закон,
- не прави анализа за основот и целта на сложените, невообичаено големите трансакции или трансакции кои се извршени на невообичаен начин, кои немаат очигледна економска оправданост или видлива правна цел или на деловните односи и трансакциите со физички или правни лица, финансиски институции од држави кои не ги имплементирале или недоволно ги имплементирале мерките за спречување на перење пари и финансирање на тероризам согласно со членот 12-в ставови (1), (2) и (5) од овој закон,
- не го идентификува и потврди идентитетот на испраќачот или не обезбеди податоци за името и презимето на испраќачот, адресата или датумот и местото на раѓање, идентификацискиот број и бројот на сметка на испраќачот при вршење на уплати заради домашни или странски електронски трансфери во износ над 2.500 евра во денарска противвредност согласно со членот 12-г став (1) од овој закон,
- не ги проследи податоците за уплаќачот до финансиската институција примач согласно со членот 12-г став (2) од овој закон,
- не ги утврди податоците за испраќачот согласно со членот 12-г став (3) од овој закон,
- не примени засилена анализа на клиентот во случај кога постои повисок ризик од перење пари или финансирање на тероризам согласно со членот 14 став (1) од овој закон,
- не примени мерки на засилена анализа на клиентот кога не е физички присутен за целите на идентификација согласно со членот 14 став (2) од овој закон,
- не примени мерки на засилена анализа на клиентот кога воспоставува кореспондентски банкарски односи со банки согласно со членот 14 став (3) од овој закон,
- не примени мерки на засилена анализа на клиентот кога врши трансакции или стапува во деловен однос со носители на јавни функции согласно со членот 14 став (4) од овој закон,
- не достави до Управата податоци согласно со членот 15 став (1) од овој закон,
- не побара информации согласно со членот 16 став (1) од овој закон,
- не ја извести Управата согласно со членот 16 ставови (2), (3) или (4) од овој закон,
- не достават извештај до Управата согласно со членот 16 став (6) од овој закон,
- не побара информации согласно со членот 17 став (1) од овој закон,
- не ја извести Управата согласно со членот 17 став (2) од овој закон,
- не ги утврди основите за сомневање согласно со членот 18 став (1) од овој закон,
- не го утврди идентитетот на клиентот пред секоја трансакција која вклучува сума поголема од 2.500 евра во денарска противвредност согласно со членот 20 став (1) од овој закон,
- не ги забележи податоците во хронолошки редослед во нумериран регистар согласно со членот 20 став (2) од овој закон,
- не ги води формата и содржината на нумерираниот регистар согласно со членот 20 став (3) од овој закон,
- не го утврди идентитетот на клиентот пред секоја трансакција која вклучува сума поголема од 2.500 евра во денарска противвредност согласно со членот 21 став (1) од овој закон,
- не ги забележи податоците во хронолошки редослед во нумериран регистар согласно со членот 21 став (2) од овој закон,
- не ги води формата и содржината на нумерираниот регистар согласно со членот 21 став (3) од овој закон,
- не го утврди идентитетот на клиентот пред влегување во казиното и при купување или при исплаќање на чипови во износ над 2.500 евра во денарска противвредност согласно со членот 22 став (1) од овој закон,

- не ги забележи податоците во хронолошки редослед во нумериран регистар согласно со членот 22 став (2) од овој закон,
- не ги води формата и содржината на нумерираниот регистар согласно со членот 22 став (3) од овој закон,
- не го идентификува клиентот, ополномоштувачот и крајниот корисник од тргувањето на хартии согласно со членот 23 став (1) од овој закон,
- не ги забележи податоците во нумериран регистар согласно со членот 23 став (2) од овој закон,
- не доставува дневни извештаи за склучени трансакции на Управата согласно со членот 23 став (3) од овој закон,
- исплати или прими готови пари во износ од 15.000 евра, или повеќе, во денарска противвредност во вид на една или повеќе поврзани трансакции согласно со членот 24 став (1) од овој закон,
- изврши регистрација или пренос на хартии од вредност, друг имот или правни работи ако клиентот не поднесе доказ дека преносот на парите е извршен преку банка спротивно на членот 24 став (2) од овој закон,
- не чува копии од документите кои го потврдуваат идентитетот на клиентот или крајниот сопственик за спроведените процедури за анализа на клиентот или крајниот сопственик и за реализираните трансакции или трансакциите во обид од клиентското досие и деловната кореспонденција согласно со членот 27 став (1) од овој закон,
- не чува копии од извршената анализа согласно со членот 12-в став 5, согласно со членот 27 став (2) од овој закон,
- не ги чува податоци и документи најмалку десет години согласно со членот 27 ставови (3) и (4) од овој закон,
- не го чува нумерираниот регистар од членовите 20, 21, 22 и 23 согласно член 27 став (6) од овој закон,
- не ги стави документите на располагање согласно со членот 27 став (9) од овој закон,
- податоците обезбедени врз основа на овој закон ги користат спротивно на членот 28 став (1) од овој закон,
- го известува клиентот или трето лице за доставувањето на податоците до Управата или за други мерки и дејствија преземени врз основа на член 28 став (3) од овој закон,
- го известува клиентот или трето лице за доставувањето на податоците спротивно на членот 28 став (4) од овој закон,
- не достави до Управата податоци, информации и документи кога се сомневаат или имаат основа за сомневање дека било или е извршено перење пари или финансирање на тероризам или е направен обид или се прави обид за перење пари или за финансирање на тероризам согласно со членот 29 став (1) точка а) од овој закон,
- не достави до Управата податоци, информации и документи за готовинска трансакција во износ од 15.000 евра, или повеќе, во денарска противвредност согласно со членот 29 став (1) точка б) од овој закон,
- не достави до Управата податоци, информации и документи за неколку поврзани готовински трансакции во износ од 15.000 евра, или повеќе, во денарска противвредност согласно со членот 29 став (1) точка в) од овој закон,
- не ја известува Управата согласно со членот 28 став (1) точка г) од овој закон,
- не ја известува Управата согласно со членот 28 став (2) од овој закон,
- не достави дополнителни информации и документација или веднаш да ја информираат Управата согласно со членот 29 став (3) од овој закон,
- не ги достави собраните податоци, информации и документи за извршените трансакции во рокот и формата определени во членот 29 став (4) од овој закон,

- не достави податоци за заверени договори со кои се стекнува имот во вредност од 15.000 евра, или повеќе, во денарска противвредност согласно со членот 29-а став (1) и/или (5) од овој закон,
 - не достави податоци за одобрени кредити во вредност од 15.000 евра, или повеќе, во денарска противвредност согласно со членот 29-а став (2) и/или (5) од овој закон,
 - не достави податоци за склучени полиси за осигурување во вредност од 15.000 евра, или повеќе, во денарска противвредност согласно со членот 29-а став (3) и/или (5) од овој закон,
 - не достави податоци за склучените договори за купопродажба на возила во вредност од 15.000 евра, или повеќе, во денарска противвредност согласно со членот 29-а став (4) и/или (5) од овој закон,
 - не доставуви извештај до Управата согласно со членот 31 став (1) и/или (4) од овој закон,
 - не го потврди извештајот доставен по телефон согласно со членот 31 став (2) од овој закон,
 - не ги достави побараните податоци во рок од десет работни дена согласно со членот 34 став (2) од овој закон,
 - разменува податоци и информации за клиенти спротивно на членот 34 став (3) од овој закон,
 - не ја задржува трансакцијата врз основа на издадениот налог или најдолго 72 часа од задржувањето на трансакцијата согласно со членот 36 ставови (2) и (3) од овој закон,
 - не изготви програма или програмата не содржи и обезбедува и процедури согласно со членот 40 став (2) од овој закон,
 - не ја достави подготвената програма на увид и мислење на Управата согласно со членот 40 став (3) од овој закон,
 - не ја ажурира програмата и/или не ја достави подготвената програма на увид и мислење на Управата согласно со членот 40 став (4) од овој закон и
 - не доставува информации спротивно на членот 43 од овој закон.
- (2) За прекршокот од ставот (1) на овој член покрај глоба може да се изрече и санкција забрана на вршење на професија, одделна дејност или должност во траење од една година до пет години.“

Член 45

Членот 52 се менува и гласи:

- „Глоба во износ од 1.200 до 2.000 евра во денарска противвредност ќе му се изрече за прекршок на овластено службено лице или лица кои вршат јавно овластување, ако:
- не го евидентира секое внесување и изнесување на готови пари или хартии од вредност преку царинската линија на Република Македонија согласно со членот 19 став (1) од овој закон,
 - не ги прибира податоците согласно со членот 19 став (2) од овој закон,
 - не го пријавува до Управата внесувањето или изнесувањето на готови пари или хартии од вредност на носител над 10.000 евра во денарска противвредност согласно со членот 19 став (3) од овој закон,
 - не го пријавува до Управата, сомневањето за перење пари или финансирање на тероризам согласно со членот 19 став (4) од овој закон,
 - не ги чува сите податоци за внесување или изнесување на готови пари или хартии од вредност, преку царинската линија, најмалку десет години од денот на извршениот пренос согласно со членот 27 став (5) од овој закон,
 - не доставува до Управата писмени извештаи во случај на сомнение за перење пари или финансирање на тероризам согласно со членот 30 ставови (1) и (2) од овој закон,

- не ја извести Управата за секоја покрената постапка за кривично дело перење пари и финансирање на тероризам согласно со членот 32 став (3) од овој закон,
- не ја информира Управата за секоја поднесена кривична пријава согласно со членот 32 став (4) од овој закон,
- не ја информира Управата за секоја поднесена кривична пријава, обвинителен акт и првостепена пресуда за кривичните дела перење пари и финансирање на тероризмот согласно со членот 32 став (5) од овој закон,
- не ги достави бараните податоци согласно со членот 34 став (2) од овој закон,
- не изготви годишни планови за вршење надзор над примената на мерките и дејствијата согласно со членот 46 став (4) од овој закон,
- не ја извести Управата кога ќе утврди сомневање за перење пари или финансирање на тероризам како и прекршување на одредбите на овој закон согласно со членот 46 став (6) од овој закон,
- не формира комисији за вршење на надзор согласно со членот 47 став (1) од овој закон,
- не ја извести Управата согласно со членот 47 став (3) од овој закон,
- не ја извести Управата за поднесеното барање за покренување на прекршочна постапка согласно со членот 48 став (1) од овој закон и
- не ја извести Управата за извршениот надзор над субјектите и за наодите од извршениот надзор согласно со членот 48 став (2) од овој закон.“

Член 46

Во членот 53 став (1) по запирката на бројот „50“ се додава бројот „50-а“.

Член 47

По членот 53 се додава нов член 53-а, кој гласи:

„Член 53-а

(1) Прекршочна постапка за сторен прекршок од членовите 49, 50, 50-а, 51 и 52 на овој закон не може да се поведе или води ако поминат повеќе од пет години од денот кога е сторен прекршокот.

(2) Директорот на Управата за прекршоците кои се предвидени во членовите 50-а и 51 од овој закон може да изрече мерка опомена со препораки, при што оваа мерка се определува точен датум за исполнување на одредените препораки. Доколку субјектот на кој му е изречена оваа мерка не постапи по истата во датумот определен од директорот на Управата, против него се постапува согласно со одредбите од членот 53 на овој закон.“

Член 48

Во членот 55 зборовите: “односно професионалните здруженија“ се бришат.

Член 49

Одредбите од членовите 17, 18 и 29-а на овој закон ќе започнат да се применуваат по 30 дена од денот на влегувањето во сила на овој закон.

Одредбата од членот 40 став (4) на овој закон ќе се применува од 1 јануари 2011 година.

Член 50

По членот 56 се додаваат три нови члена 56-а, 56-б и 56-в, кои гласат:

„Член 56-а

Советот за борба против перење пари и финансирање на тероризам ќе се формира во рок од шест месеци од денот на влегувањето во сила на овој закон.

Член 56-б

(1) Подзаконските акти кои произлегуваат од Законот за спречување на перење пари и други приноси од казниво дело и финансирање на тероризам („Службен весник на Република Македонија“ број 4/2008) остануваат во сила до донесување на нови.

(2) Подзаконските акти кои произлегуваат од овој закон министерот за финансии ги донесува во рок од 12 месеци од денот на влегувањето во сила на овој закон.

Верификување на идентитетот на постоечките клиенти

Член 56-в

Субјектите се должни да го потврдат идентитетот на постоечките клиенти врз основа на процедура за анализа на ризик и да ги ажурираат податоците за нивниот идентитет во рок од 24 месеци од денот на влегувањето во сила на овој закон.“

Член 51

Овој закон влегува во сила осмиот ден од денот на објавувањето во „Службен весник на Република Македонија“.