**Shtojcë 2**

1. **FAKTORËT E RREZIKUT TE BANKAT**

**Faktorët e rrezikut që i referohen klientit**

1. Banka gjatë identifikimit të rrezikut që lidhet me klientin i merr parasysh rreziqet që lidhen me veprimtarinë ose aktivitetin profesional të klientit, reputacionin e tij, si dhe natyrën e sjelljes së tij.
2. Faktorët e rrezikut që lidhen me veprimtarinë ose aktivitetin profesional të klientit që banka i analizon janë si vijon:

* nëse klienti është i lidhur me veprimtari ose aktivitete që janë të ekspozuara ndaj rrezikut më të madh nga korrupsioni, si p.sh.: ndërtimtaria, farmacia, shëndetësia, tregtia me armë, mbrojtja, industria minerare ose prokurimi publik;
* nëse klienti është i lidhur me veprimtari ose aktivitete që janë të ekspozuara ndaj rrezikut më të madh të PP/TF, si p.sh.: transfere parash, organizator të lojërave të fatit ose tregti me metale të çmuara;
* nëse klienti është i lidhur me veprimtari ose aktivitete që përfshijnë shuma të konsiderueshme para të gatshme si pjesë e funksionimeve të rregullta (si p.sh.: restorante, pika karburanti, këmbyes të autorizuar parash, organizatorë të lojërave të fatit, etj.);
* nëse klienti tregton me mallra dhe shërbime me vlerë të lartë (makina, piktura artistike, naftë, metale të çmuara, etj.) ose vlerë lartësia e së cilës është e vështirë të vlerësohet (softuer, shërbime konsulence, hulumtime të tregut, etj.);
* nëse klienti është marrëveshje ligjore, cili është qëllimi i themelimit të tij dhe cila është veprimtaria e tij;
* nëse klienti dhe pronari i vërtetë i tij janë mbajtës të funksioneve publike ose janë bashkëpunëtorë të ngushtë me persona që janë bartës të funksioneve publike;
* nëse klienti është person juridik me numër disproporcionalisht të vogël të të punësuarve në raport me vëllimin e punës dhe veprimtarinë që e kryen;
* nëse klienti është person juridik ndaj të cilit zbatohen kërkesat për zbulimin e të dhënave që ofrojnë informacion të disponueshëm publik për pronarin e vërtetë të klientit (si p.sh.: shoqëri aksionare me aksionet e së cilës tregtohet në treg të rregulluar);
* nëse klienti është bankë ose institucion pagesash që punon në vend që nuk ka sistem efektiv për parandalimin e PP/FT dhe që nuk kryen mbikëqyrje për sa i përket detyrimit për parandalimin e larjes së parave dhe financimin e terrorizmit dhe
* nëse klienti është bankë apo institucion financiar pagesash ndaj të cilit janë shqiptuar sanksione apo masa të tjera nga autoritet kompetent në 5 vitet e fundit për shkak të mospërmbushjes së detyrimeve për parandalimin e PP/FT.

1. Faktorët e rrezikut që lidhen me reputacionin e klientit që banka analizon janë si vijon:

* nëse ekzistojnë informacione negative nga media të besueshme dhe të sigurta ose burime të tjera informacioni për klientin, siç janë njohuri për vepra penale ose lidhje me terrorizmin ose financimin dhe përhapjen e terrorizmit. Madje, për këto njohuri nuk është e nevojshme të miratohet aktgjykim i formës së prerë nga gjykata;
* nëse për shkak të procedurave administrative ose penale ose njohurive të veprimtarisë terroriste ose financimit të terrorizmit dhe përhapjes, prona e klientit, pronari i tij i vërtetë ose çdo person tjetër për të cilin dihet se është i lidhur ngushtë me ata, i është ngrirë ose banka ka bazë për dyshim se prona e klientit i është ngrirë;
* nëse banka ka njohuri tjera negative për integritetin e klientit dhe pronarit të tij të vërtetë, dhe të cilat banka i ka marrë gjatë kohëzgjatjes së marrëdhënies afariste.

1. Banka duhet të ketë parasysh se disa nga faktorët e rrezikut në lidhje me natyrën dhe sjelljen e klientit ose pronarit të tij të vërtetë nuk do të jenë të dukshme gjatë vendosjes së marrëdhënies afariste, përkatësisht mund të paraqiten pasi që marrëdhënia afariste tanimë është krijuar.
2. Faktorët e rrezikut lidhur me natyrën dhe sjelljen e klientit të cilat analizohen nga banka janë si më poshtë:

* nëse klienti ka strukturë të ndërlikuar të pronësisë (më tepër se dy nivele të personave juridikë në zinxhirin e pronësisë);
* nëse klienti emeton aksione të bartësit ose ka aksionarë të emëruar (ang. nominee shareholders);
* nëse ka pasur ndryshime në strukturën e pronësisë apo menaxhimit të klientit më shumë se tre herë në tre vitet e fundit;
* nëse për klientin shpesh paraqiten njoftime (alarme) që tregojnë ekzistencën e transaksioneve komplekse dhe të pazakonta;
* nëse klienti kryen transaksione nën pragjet e nenit 13 paragrafi (1) nënparagrafët b) dhe c) dhe nenit 64 të Ligjit të SPPFT;
* nëse informatat e dhëna për burimin e pasurisë ose burimin e fondeve të klientit janë tipike për atë lloj personi fizik (si p.sh.: paga, trashëgimi, kredi) ose person juridik (si p.sh.: të hyra në lidhje me veprimtarinë e klientit).

**Faktorët e rrezikut që i referohen rrezikut gjeografik**

1. Banka gjatë identifikimit të rrezikut gjeografik merr parasysh rreziqet lidhur me selinë/vendbanimin e klientit, veprimtarinë/profesionin e tij, qëllimin dhe natyrën e marrëdhënies afariste, efikasitetin e sistemit për parandalimin e PP/FT dhe nivelin e transparencës dhe disiplinës tatimore të shtetit në të cilën klienti dhe pronari i tij i vërtetë kanë selinë/vendbanimin e tij.
2. Banka, gjatë identifikimit të rrezikut gjeografik, analizon rreziqet që lidhen me shtetet dhe zonat gjeografike në të cilat ndodhet klienti dhe pronari i saj i vërtetë:

* kanë selinë ose vendbanimin e tyre;
* kanë vendndodhje gjeografike ku kryesisht e kryejnë veprimtarinë;
* kanë aktivitete të rëndësishme afariste.

1. Gjatë vlerësimit të rrezikut gjeografik, banka duhet të marrë parasysh natyrën dhe qëllimin e marrëdhënies afariste të klientit, si p.sh.:

* kur bëhet fjalë për transaksione me vendet me rrezikshmëri të lartë;
* kur klienti i bankës është bankë ose institucion tjetër pagese, analizohet përshtatshmëria e sistemit për parandalimin e PP/FT në vendin ku klienti ka selinë e tij;
* kur klienti është marrëveshje ligjore, subjekti analizon shkallën e përmbushjes së standardeve ndërkombëtare për transparencën tatimore në vendin ku klienti dhe pronari i tij i vërtetë janë regjistruar/ kanë vendbanim;
* pronari i vërtetë i klientit ka vendbanimin e tij në vend me rrezikshmëri të lartë (qendër financiare offshore, parajsë tatimore, vend nën sanksione);
* nëse klienti është organ shtetëror apo person juridik nga një vend me shkallë të lartë korrupsioni (si p.sh.: sipas indeksit të Transparency International).

1. Si burim informacioni për përcaktimin e efektivitetit të sistemit për parandalimin e PP/FT në vend të caktuar merren: vendet me rrezik të lartë të përcaktuara nga vlerësimi kombëtar i rrezikut të PP/FT të Republikës së Maqedonisë së Veriut, raportet e vlerësimit të FATF ose trupave të tjera rajonale të ngjashme me FATF; listën e FATF të vendeve me rrezik të lartë; lista e Bashkimit Evropian për vendet e treta me rrezik të lartë etj.
2. Burimet e informacionit që banka merr parasysh gjatë përcaktimit të nivelit të rrezikut të financimit të terrorizmit dhe përhapjes në lidhje me një vend të caktuar janë:

* ekzistenca e informacioneve nga organet përgjegjëse për ndjekjen penale ose informacione të tjera nga bazat e të dhënave tregtare që ai vend financon ose mbështet aktivitetin terrorist dhe
* nëse ai vend i nënshtrohet masave kufizuese ndërkombëtare në lidhje me larjen e parave, terrorizmin, financimin ose përhapjen e terrorizmit të vendosura nga OKB-ja ose Bashkimi Europian.

1. Burimet e informacioneve që analizon banka gjatë përcaktimit të nivelit të transparencës dhe disiplinës tatimore të shteteve janë si më poshtë:

* informacione nga disa burime të besueshme se shteti është në harmonizim me standardet ndërkombëtare tatimore për transparencë dhe shkëmbim informacioni, si dhe dëshmi se këto rregulla zbatohen në mënyrën e duhur në praktikë;
* njoftimet nga Forumi Global për Transparencë dhe Shkëmbim të Informacionit për qëllime tatimore të OECD-së ku shtetet vlerësohen për nevojat e transparencës tatimore dhe shkëmbimit të informacioneve;
* vlerësimi i harmonizimit me rekomandimet e FATF-së ose të organeve rajonale në kuadër të FATF-së, si dhe vlerësimet e Fondit Monetar Ndërkombëtar dhe
* nëse shteti ka krijuar regjistra të pronarëve të vërtetë dhe regjistra llogarish për nevojat e subjekteve dhe organeve shtetërore.

**Faktorët e rrezikut që u referohen produkteve, shërbimeve ose transaksioneve që i ofron banka**

1. Faktorët e rrezikut të cilat banka i analizon gjatë përcaktimit të rrezikut lidhur me produktet, shërbimet ose transaksionet janë si në vijim:

* shkalla e anonimitetit të produkteve, shërbimeve ose transaksioneve;
* ndërlikueshmëria e produkteve, shërbimeve ose transaksioneve;
* vlera ose vëllimi i produkteve, shërbimeve ose transaksioneve.

1. Faktor të rrezikut që analizon banka gjatë përcaktimit të rreziqeve që lidhen me anonimitetin e një produkti, shërbimi ose transaksioni të caktuar është shkalla në të cilën një produkt ose shërbim mundëson anonimitetin ose lehtëson fshehjen e identitetit të klientit ose pronarit të vërtetë (si p.sh.: llogaritë anonime, asetet virtuale, etj.)
2. Faktorët e rrezikut që banka analizon gjatë përcaktimit të rreziqeve që lidhen me ndërlikueshmërinë e një produkti, shërbimi ose transaksioni të caktuar janë si më poshtë:

* shkalla e ndërlikueshmërisë të një transaksioni të caktuar dhe përfshirja e më shumë klientëve ose shteteve;
* nëse banka ka njohuri për rreziqet kur prezanton një produkt ose shërbim të ri, veçanërisht kur ai përfshin përdorimin e teknologjive të reja ose metodave të pagesës.

1. Faktorët e rrezikut që banka analizon gjatë përcaktimit të rrezikut lidhur me vlerën ose madhësinë e produktit, shërbimit ose transaksionit të caktuar janë si më poshtë:

* shkalla në të cilën produktet ose shërbimet mundësojnë përdorimin e parave të gatshme;
* shkalla në të cilën produktet ose shërbimet lehtësojnë ose inkurajojnë transaksionet me vlerë të lartë;
* ekzistenca e disa kufizimeve në lidhje me vlerën maksimale të transaksionit ose çmimin e shërbimit, me të cilat do të kufizohej përdorimi i produkteve ose shërbimeve për qëllimet e PP/FT.

**Faktorët e rrezikut që u referohen kanaleve të shpërndarjes**

1. Gjatë përcaktimit dhe identifikimit të rrezikut në lidhje me mënyrën se si produktet ose shërbimet i dërgohen klientit, banka analizon rrezikun kur klienti nuk është fizikisht i pranishëm dhe zbaton analizë të natyrës së marrëdhënies afariste ndërmjet ndërmjetësit dhe subjektit.
2. Faktorët e rrezikut që merren parasysh gjatë përcaktimit të rreziqeve që lidhen me kanalet e shpërndarjes janë:

* prania ose mungesa e klientit;
* aplikimi i teknologjive të reja si p.sh.: banking celular (ang. m-commerce); shfrytëzimi i aseteve virtuale, për shembull bitcoin (bazuar në metodën e transaksioneve të kryera më vonë); pagesa online - "Pejpal", "Amazon Pej", "portofolin e Google" etj.

1. **FAKTORËT E RREZIKUT TEK INSTITUCIONET E PAGESAVE**
2. Institucioni i pagesave duhet të marrë parasysh së paku faktorët e mëposhtëm gjatë përcaktimit të nivelit ekzistues të rrezikut:

* lloji dhe madhësia e institucionit të pagesave, duke përfshirë numrin e filialeve dhe agjentëve, si dhe llojin e produkteve dhe shërbimeve që u ofrohen klientëve;
* roli dominues i transaksioneve me para të gatshme në asortimentin e shërbimeve të cilat ofrohen;
* roli dominues i transaksioneve të rastit në lidhje me vendosjen e marrëdhënies afariste;
* selia e institucionit të pagesave ndodhet në një vend me rrezik të lartë;
* vëllimi i madh i transaksioneve;
* përdorimi i teknologjive të reja gjatë vendosjes së marrëdhënies afariste në mungesë dhe
* kanali i shpërndarjes (rrjeti i agjentëve).

**Faktorë të rrezikut të cilët i referohen klientit**

1. Për sa i përket rreziqeve të lidhura me klientët, duhet të merren parasysh së paku faktorët e mëposhtëm të rrezikut:

* numri i bartësve të funksioneve publike;
* klientë persona fizikë - jorezidentë dhe

klientët persona juridikë (organizatorë të lojërave të fatit dhe ofrues të shërbimeve në lidhje me asetet virtuale).

**Faktorë të rrezikut të cilët i referohen rrezikut gjeografik**

1. Për sa i përket rrezikut gjeografik, duhet të merren parasysh së paku faktorët e mëposhtëm të rrezikut:

* klientë që kanë seli/vendbanim në vende me rrezik të lartë dhe/ose që kryejnë transaksione me vende me rrezik të lartë;
* vendet ku ekziston nivel i lartë i krimit të organizuar, korrupsionit, tregtia e drogës, tregtia me njerëz etj.;
* vendet nën sanksione, embargo dhe masa të tjera të organizatave ndërkombëtare dhe
* vendet me mangësi strategjike të identifikuara nga FATF.

1. Në lidhje me produktet dhe shërbimet, duhet të merren parasysh së paku faktorët e mëposhtëm të rrezikut:

* përdorimi i teknologjive të reja (vendosja e marrëdhënies afariste në mungesë të klientit dhe tregtimi me asete virtuale);
* përdorimi i parave të gatshme dhe
* ekzekutimi i transaksioneve të rastit.

**Faktorë të rrezikut të cilët i referohen produktit ose shërbimit**

1. Për sa i përket përdorimit të ndërmjetësve (agjentëve), faktori i rrezikut duhet të merret parasysh kur një agjent bashkëpunon me disa institucione pagese.

**Faktorë të rrezikut të cilët i referohen kanaleve të shpërndarjes**

1. Për sa i përket kanalit të shpërndarjes duhet të merret parasysh numri i agjentëve nëpërmjet të cilëve do të dërgohet shërbimi deri te klienti.
2. **VLERËSIMI I RREZIKUT TEK KËMBYESIT E AUTORIZUAR**
3. Dispozitat e pikës 2, paragrafi 1, alinetë 1, 2, 3, 4 dhe 6; pika 3; pika 5 paragrafi 1 alinetë 4, 5 dhe 6; pika 7, paragrafi 1, nënparagrafi 1; pika 9; pika 10, pika 12 paragrafi 1 nënparagrafi 3 dhe pika 15 paragrafi 1 nënparagrafi 1 të kësaj Shtojce të cilat u referohen personave fizikë/klientë përkatësisht zbatohen nga këmbyesi i autorizuar në pjesën e kryerjes së transaksioneve të rastit dhe monitorimit të marrëdhënieve afariste me klientin.
4. Me rastin e përcaktimit të cenueshmërisë që rezulton nga përmbajtja e akteve të brendshme (politikave dhe procedurave) merren parasysh:

* procedurat për identifikimin e personit fizik duke përcaktuar dokumentacionin minimal të nevojshëm për identifikimin e personit fizik në momentin e ekzekutimit të transaksionit;
* në rast se shkëmbyesi i autorizuar ka marrëdhënie afariste me klientin, në procedurat duhet të shënohet lloji i duhur i të dhënave nga të cilat mund të shihet nëse transaksionet e klientit janë në pajtim me qëllimin dhe synimin e marrëdhënies afariste, profilin e rrezikut të klientit, gjendjen e tij financiare dhe burimet e financimit të tij (si p.sh.: profesioni i klientit, punëdhënësi, shuma e pagës mujore, etj.).

1. Cenueshmëria që rezulton nga aktivitetet e të autorizuarit për parandalimin e PP/FT përfshin:

* identifikimi dhe verifikimi i identitetit të personit fizik me aplikimin e dokumenteve standarde për identifikimin e personave fizik të parashikuara me Ligjin e SPPFT dhe verifikimin e identitetit të personit fizik duke përdorur të dhëna dhe informacione nga burime të sigurta dhe të pavarura;
* inspektimi i përhershëm i regjistrit të numëruar me qëllim të përcaktohet frekuenca e kryerjes së transaksioneve nga një person fizik i caktuar, me qëllim nga ai të kërkohet dokumentacion shtesë në bazë të të cilit do të mund të përcaktohet qëllimi i ekzekutimit të transaksionit dhe justifikimin ekonomik të tij;
* analiza e klientit (në rastin e ekzistencës së marrëdhënies afariste ose gjatë shfaqjes së treguesve të dyshimit) duke mbledhur informacione për profesionin e tij, burimin e fondeve të tij, justifikimin ekonomik të transaksionit të kryer etj.;
* njoftimi në Drejtorinë e Inteligjencës Financiare për paratë e gatshme, transaksionet e lidhura dhe të dyshimta kryhet në mënyrën dhe brenda afateve të parashikuara me Ligjin e SPPFT. Raportimi i transaksioneve të dyshimta duhet të dokumentohet, të arsyetohet dhe të mbështetet siç duhet nga treguesit për njohjen e transaksioneve të dyshimta të miratuara nga Drejtoria e Inteligjencës Financiare.

1. Cenueshmëria që lind nga sistemet e kontrollit të brendshëm përfshin sa vijon:

* në rast se personi fizik është bartës i funksionit publik, këmbyesi i autorizuar ndërmerr masat e analizës së zgjeruar të parashikuar nga Ligji për SPPFT dhe personit fizik i ndan nivel të lartë të rrezikut;
* në rast se personi fizik ka vendbanim ose qëndrim në vend me rrezik të lartë, këmbyesi i autorizuar ndërmerr masat e analizës së zgjeruar të parashikuar me Ligjin e SPPFT dhe personit fizik i ndan nivel të lartë të rrezikut;
* aplikimi i masave kufizuese në pajtim me rregulloret të cilat rregullohen masat kufizuese ndërkombëtare dhe kombëtare;
* trajnimet e punonjësve duhet të jenë të përshtatshme për natyrën e veprimtarisë së këmbyesit të autorizuar, të përshtaten me llojin e klientëve dhe t'i përmbajnë të gjitha dispozitat përkatëse të Ligjit të SPPFT dhe akteve nënligjore që e rregullojnë këtë çështje.
* shërbimi/i autorizuari për kontroll të brendshëm kryen analiza dhe testime të

përshtatshmërisë së politikave dhe procedurave të shkruara; përzgjedhjen e mostrave të klientësh që teston përshtatshmërinë e analizës së klientëve dhe profilizimin e tyre sipas rreziqeve, si dhe dorëzimin e raporteve pranë Drejtorisë së Inteligjencës Financiare; njoftim deri te përgjegjësi i këmbyesit të autorizuar për gjetjet e kontrolleve të kryera etj.

1. Subjekti duhet të vendosë sistem të evidencës që do të sigurohet identifikimi i transaksioneve të lidhura në kushte të realizimit të transaksioneve më të mëdha se 500 euro në kundërvlerë në denarë me kursin e mesëm të Bankës Popullore të Republikës së Maqedonisë së Veriut. Në bazë të sistemit të evidencës, subjekti është i detyruar të kryejë analizën e klientit dhe t'i ndjekë transaksionet.

Gjatë monitorimit të transaksioneve të paragrafit 1 të kësaj pike, subjekti është i detyruar të vendosë dhe zbatojë listën e treguesve për njohjen e transaksioneve të dyshimta.

1. **VLERËSIMI I RREZIKUT NGA FINANCIMI DHE PËRHAPJA E TERRORIZMIT**
2. Gjatë identifikimit të rrezikut nga financimi dhe përhapja e terrorizmit, subjekti duhet të marrë parasysh së paku faktorët e mëposhtëm të rrezikut:

а) Për sa i përket klientit si faktor rreziku, duhet të merren parasysh elementet e mëposhtme:

* statusi i rezidentit (rezident dhe jorezident),
* kategoritë e klientëve me rrezik të lartë (marrëdhënie afariste pa prani fizike, bartës i funksionit publik, banka korrespondente dhe institucione pagese, organizata jofitimprurëse, klientë me seli ose vendbanim në vende me rrezik të lartë),
* numri i klientëve për të cilët është dorëzuar raport mbi transaksionet e dyshimta të financimit të terrorizmit në Drejtorinë e Inteligjencës Financiare,
* klientët dhe/ose pronarët e tyre të vërtetë që janë në listat e sanksioneve dhe
* marrëdhënie afariste e refuzuar.

b) Për sa i përket rrezikut gjeografik, duhet të merren parasysh elementet e mëposhtme:

* Vende ku ka konflikt ushtarak ose ku kryhen aktivitete terroriste,
* Zonat kufitare në vende të cilat kufizohen me vende ku ka konflikt ushtarak ose ku kryhen aktivitete terroriste,
* Vendet ku kryhen aktivitete për rekrutimin e luftëtarëve të huaj terrorist.

c) Për sa i përket rrezikut të produktit, shërbimit ose transaksionit, duhet të merren parasysh elementet e mëposhtme:

* transaksionet me dhe pa para të gatshme,
* transaksionet në qarkullimin e pagesave vendase dhe ndërkombëtare,
* transaksionet me vendet me rrezik të lartë (hyrje dhe dalje),
* transaksionet e organizatave jofitimprurëse,
* transaksionet e refuzuara dhe të mbajtura,
* transaksionet e kryera nëpërmjet institucionit të pagesës.

ç) Për sa i përket rrezikut të kanaleve të shpërndarjes, duhet të merren parasysh elementet e mëposhtme:

* Transaksionet e kryera nëpërmjet një agjenti të një institucioni pagesash,
* transaksionet e kryera nëpërmjet bankingut elektronik dhe
* transaksionet e kryera nëpërmjet bankingut celular.

1. Subjekti duhet të identifikojë cenueshmërinë nëpërmjet sigurimit të informacioneve mbi burimet e rreziqeve të financimit dhe përhapja e terrorizmit dhe të marrë masat e duhura për reduktimin e tyre. Masat e reduktimit të rrezikut përfshijnë së paku:

а) përkufizimi i duhur i oreksit të rrezikut dhe politika të përshtatshme të pranimit të klientëve (përfshirë pronarët e tyre të vërtetë);

b) procedurat e duhura për analiza të zgjeruar të klientëve;

c) përditësimin e rregullt të të dhënave dhe dokumentacionit të klientit;

ç) efektiviteti i procedurave të brendshme për monitorimin e listave të sanksioneve dhe

d) përshtatshmërinë e zgjidhjes softuerike që do të mundësojë zbatimin e masave kufizuese nga subjekti.

1. Subjekti është i detyruar përpara se të vendosë marrëdhënien afariste, gjegjësisht përpara kryerjes së transaksionit të rastit, si dhe gjatë zbatimit të masave dhe veprimeve për monitorimin e vazhdueshëm të marrëdhënies afariste, të kontrolloj nëse klientët potencialë apo ekzistues (përfshirë edhe pronarët e vërtetë të tyre) janë në listat e sanksioneve.
2. Subjekti është i detyruar të zbatojë masat kufizuese në pajtim me rregulloret ligjore, gjegjësisht është i detyruar të gjithë personave fizikë dhe juridikë (përfshirë pronarët e tyre të vërtetë) që janë në listat e sanksioneve, menjëherë dhe pa njoftim paraprak, të ndalojë përdorim, transferim, konvertim, transferim ose lloj tjetër të zotërimit të pronës, të ndalojë vënien në dispozicion të çdo pasurie, drejtpërdrejt ose indirekt, si dhe të ndaluar vendosjen ose vazhdimin e marrëdhënies afariste.

Detyrimi i subjektit të paragrafit 1 të kësaj pike duhet t'i referohet të gjitha pasurive që janë në pronësi ose kontrollohen nga personat që janë në listat e sanksioneve dhe jo vetëm ato që mund të lidhen me një akt të caktuar terrorist, konspiracion ose kërcënim.

1. Subjekti është i detyruar të ndërmarrë veprime për ndalimin e zbatimit të masës financiare kundër terrorizmit dhe/ose përhapjes pas shpalljes së vendimit për pushim të së vlejturi të masës financiare kundër terrorizmit dhe/ose përhapjes së Qeverisë së Republikës së Republikës së Maqedonisë së Veriut.