



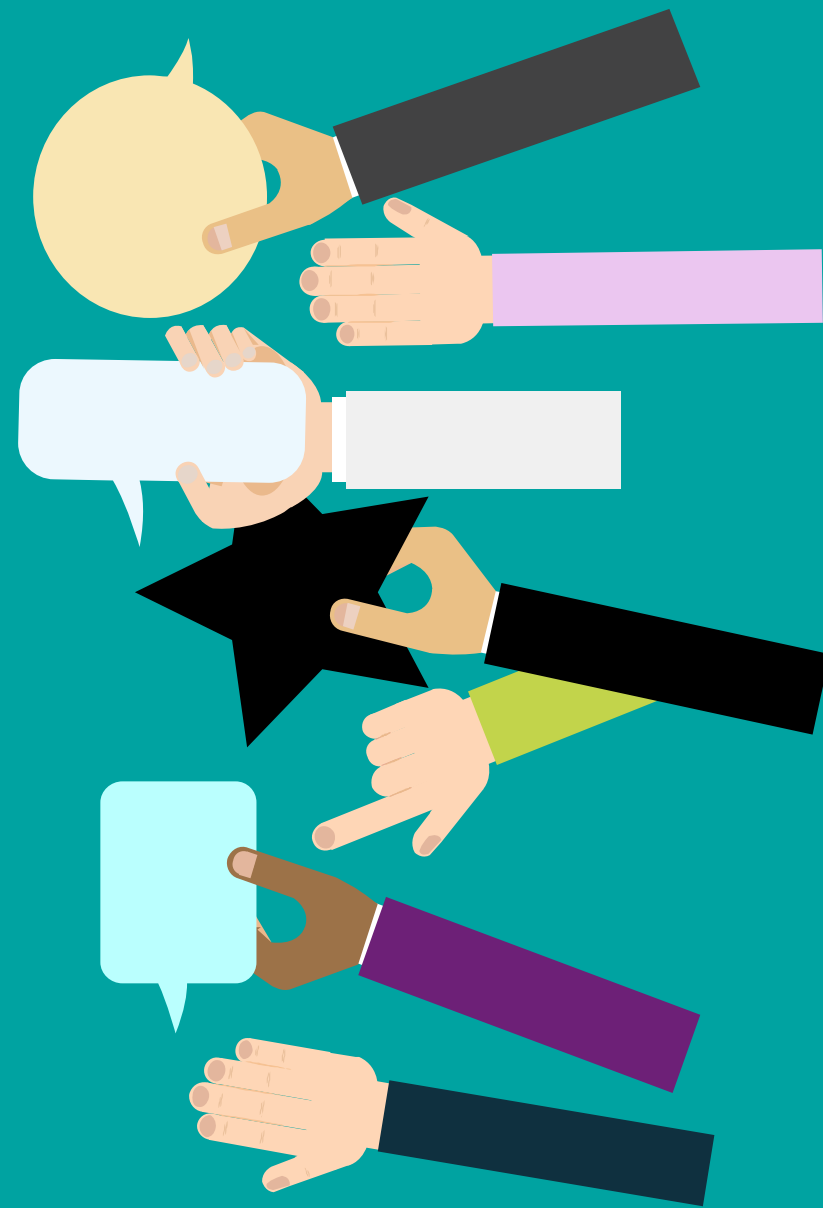
Превенция на изпирането на пари: как да се подготвим?

Уебинар на КПМГ България

23 юни 2020

Въпроси

- В чата на уебинара
- След уебинара: по имейл на bg-office@kpmg.com



Лектори



Сиана Гарболино

*Старши мениджър,
Правни услуги*

sgarbolino@kpmg.com

- 20+ години юридически опит
- Адвокат, член на САК от 2006 г.
- Член на работната група Compliance на международната мрежа KPMG Global Legal Services
- Притежава значителен опит и детайлни познания в прилагане на регулаторните режими и европейските добри практики в областта на услугите по съответствие – корпоративно управление, защитата на лични данни, превенция срещу изпирането на пари и антикорупционно законодателство, конкурентно право и индустриални регулации.



Иван Любенов

*Мениджър,
Консултантски услуги*

ilyubenov@kpmg.com

- 8 години опит в „КПМГ България“ с основен фокус върху сектора на финансовите услуги. Участвал е в множество консултантски проекти и финансови одити на банкови и застрахователни институции.
- Притежава задълбочени познания за местното и европейското законодателство, регулации и практики в областта на финансовите услуги, включително, но не само, мерки срещу изпирането на пари, прегледи на качеството на активите, МСФО 9, CRD IV и др.



Моника Антонова

*Старши консултант,
Консултантски услуги*

mantonova@kpmg.com

- 5+ години специфичен международен опит в областта на мерките за съответствие с регулаторната рамка в областта на превенцията на изпирането на пари и финансовите санкции, превенцията на финансови престъпления и мерките за борба с корупция и злоупотреби, с фокус върху финансовия и банковия сектор.
- Притежава експертиза в цялостния цикъл на корпоративните политики и процедури в горепосочените области.

Понятие и фази на престъплението

Изпирането на пари е сред **престъпленията** против финансовата, данъчната и осигурителната системи, което се наказва с лишаване от свобода от 1 до 6 години и глоба от 3 000 до 5 000 лева (чл. 253 от НК)



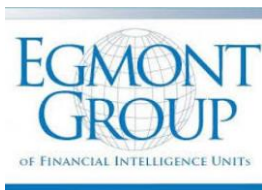
Органи, ангажирани с противодействието



Financial Action Task Force
Работна група за финансово действие



MONEYVAL
Комитет на експертите по оценяване на мерките срещу ИП/ФТ към Съвета на Европа



Egmont Group
Неправителствена организация на 164 финансово-разузнавателни служби



Държавна агенция "Национална сигурност"
Специализирана административна дирекция "Финансово разузнаване" (САД ФР на ДАНС)

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА ДАНС ЗА 2019 Г.

2894	Съмнителни операции, докладвани на ДАНС
22	Проверки на задължени лица по ЗМИП
26,9 млн. евро	Стойност на съмнителни операции, спрени от ДАНС
34	Наказателни постановления, връчени от ДАНС
41	Административни нарушения, установени от ДАНС
20	Констативни протоколи, връчени от ДАНС
101 хил. лева	Имуществени санкции и глоби, наложени от ДАНС

Европейска правна рамка в динамика

- Директива (ЕС) 2015/849 от 20 май 2015 г. (Четвърта директива)
- Директива (ЕС) 2018/843 от 30 май 2018 г. (Пета директива)
- Директива (ЕС) 2018/1673 от 23 октомври 2018 г. (Шеста директива), транспониране до 3 декември 2020 г.

Делегиран регламент
(ЕС) 2016/1675 на
Комисията от 14 юли
2016 г. за допълване на
Четвърта директива
чрез идентифициране
на **високорискови**
трети държави със
стратегически слабости

7 май 2020



(1) Афганистан,
(2) **Босна и Херцеговина,**
(3) Вануату,
(4) **Гвиана,**
(5) **Етиопия,**
(6) Иран,
(7) Ирак,
(8) Йемен,
(9) КНДР,
(10) **Лаос,**
(11) Пакистан,
(12) Сирия,
(13) Тринидад и Тобаго,
(14) **Тунис,**
(15) Уганда,
(16) **Шри Ланка**



В сила от 1 октомври 2020 г.:

(1) Барбадос,
(2) Бахамски о-ви,
(3) Ботсуана,
(4) Гана,
(5) Зимбабве,
(6) Камбоджа,
(7) Мавриций,
(8) Мианмар,
(9) Монголия,
(10) Никарагуа,
(11) Панама,
(12) Ямайка

Ключови послания от националната правна уредба

- **Закон за мерките срещу изпирането на пари**, в сила от 31 март 2018 г., последно изм. 28 февруари 2020 г. (ЗМИП)
- **Закон за мерките срещу финансирането на тероризма**, в сила от 21 февруари 2003 г. (ЗМФТ)
- **Правилник за прилагане на Закона за мерките срещу изпирането на пари**, в сила от 12 януари 2019 г. (ППЗМИП)
- **Национална оценка на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма (НОР)** от 9 януари 2020 г.



Подпомагането на изпирането на пари е престъпление



Отказват се операция или сделка при невъзможност за комплексна проверка на клиента



Законът налага лицата да се запознаят с изискванията и да прилагат мерките



Лицата са задължени да уведомяват контролните органи за съмнителни клиенти и сделки



Приемат се задължителни вътрешни правила, отразяващи спецификата на организацията



Лицето, определено да контролира изпълнението на закона, носи лична отговорност



Подходът за превенция е основан на анализ на риска за предприемане на мерки



Неизпълнението носи висок финансов и репутационен риск, възможно е отнемане на лиценз

Задължени лица

39 категории, включително...



Кредитни и финансови институции, застрахователи, лизингови дружества



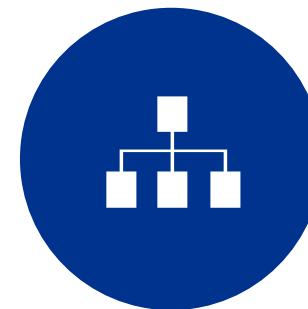
Регулирани свободни професии, консултанти, брокери



Търговци на едро, търговци на петрол, оръжие, произведения на изкуството, организатори на хазартни игри



Органи по приватизация и обществени поръчки



Държавни и местни органи, ЮЛНЦ, политически партии, професионални съюзи



Задължените лица прилагат мерките и по отношение на дъщерните си дружества и клонове в трети държави

Отговорни лица и санкции

- Юридическите лица, които са задължени лица по Закона за мерките срещу изпирането на пари
- Лицата, които управляват и представляват задължените лица
- Лицата, които отговарят за осъществяването на вътрешния контрол по изпълнението на задълженията по ЗМИП и ЗМФТ, когато са извършили, допуснали, или са участвали в извършване на нарушението

Значителни глоби/санкции



Отделни имуществени санкции по ЗМИП и ЗМФТ **до 2 млн лева** за юридическите лица, по-високи при тежки и системни нарушения

Отделни глоби по ЗМИП и ЗМФТ **до 2 млн лева** за законните представители и лицата, които отговарят за вътрешния контрол

Репутационен риск



Публикуване на сайта на ДАНС на влезлите в сила наказателни постановления с информация за нарушителя, вида и естеството на нарушението и вида и размера на наложената санкция

Отнемане на лиценз



При повторни и **системни нарушения** органът, който е издал лиценз/разрешение може да го отнеме или да разпореди заличаване на вписването при наличие на регистрационен режим

Вътрешен цикъл на превенция и контрол



Оценка на риска – общи положения



Оценка на риска - индикативни фактори

ВЪНШНИ НА ОРГАНИЗАЦИЯТА

Клиент / Действителен собственик

- Стопанска или професионална дейност
- Репутация
- Вид и поведение

Държави и географски зони

- Ефективност на превенцията на пране на пари
- Ниво на риск от ФТ
- Прозрачност на данъчни закони
- Предикатни престъпления

ВЪТРЕШНИ НА ОРГАНИЗАЦИЯТА

Продукти, услуги, операции, сделки

- Степен на прозрачност на продукт, услуга, сделка или операция
- Сложност
- Стойност или размер

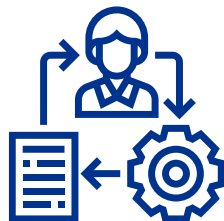
Механизми за доставка

- Степен, в която деловото взаимоотношение се установява неписъствено
- Използване на посредници

Документиране

Актуализиране в зависимост от нивото на риск, както и в следните случаи:

- Настъпване на **значителна промяна** на предоставяните или използваните продукти, услуги и механизми за доставка или по отношение на клиентите и географските фактори;
- **Установяване на нарушения** на законовата рамка, които се отразяват негативно на оценката на риска;
- Настъпване на други събития или фактори, които биха могли да имат **съществено значение за общото ниво** на риск, произтичащ от дейността на лицето.



Одобрение от служител на висша ръководна длъжност, който да разреши започването или поддържането на конкретните взаимоотношения.



Методологията за оценка на рисковете се преглежда и актуализира периодично, при актуализация на оценката на риска, или при възникване на необходимост.

Наблюдения от нашия опит

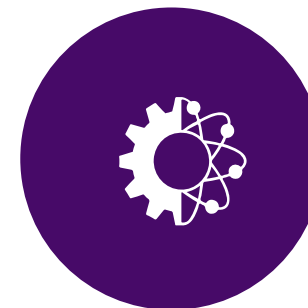
Трудности при привеждане в съответствие с мерките срещу изпирането на пари



Административна
тежест и оптимизиране
на процесите



Идентифициране на видни
политически личности и
действителни собственици



Рисково базиран
подход

Наблюдения от нашия опит

Често срещани слабости в поддържането на съответствие с регулаторната рамка



Ефективност на контролната среда (автоматизирани и неавтоматизирани контроли)



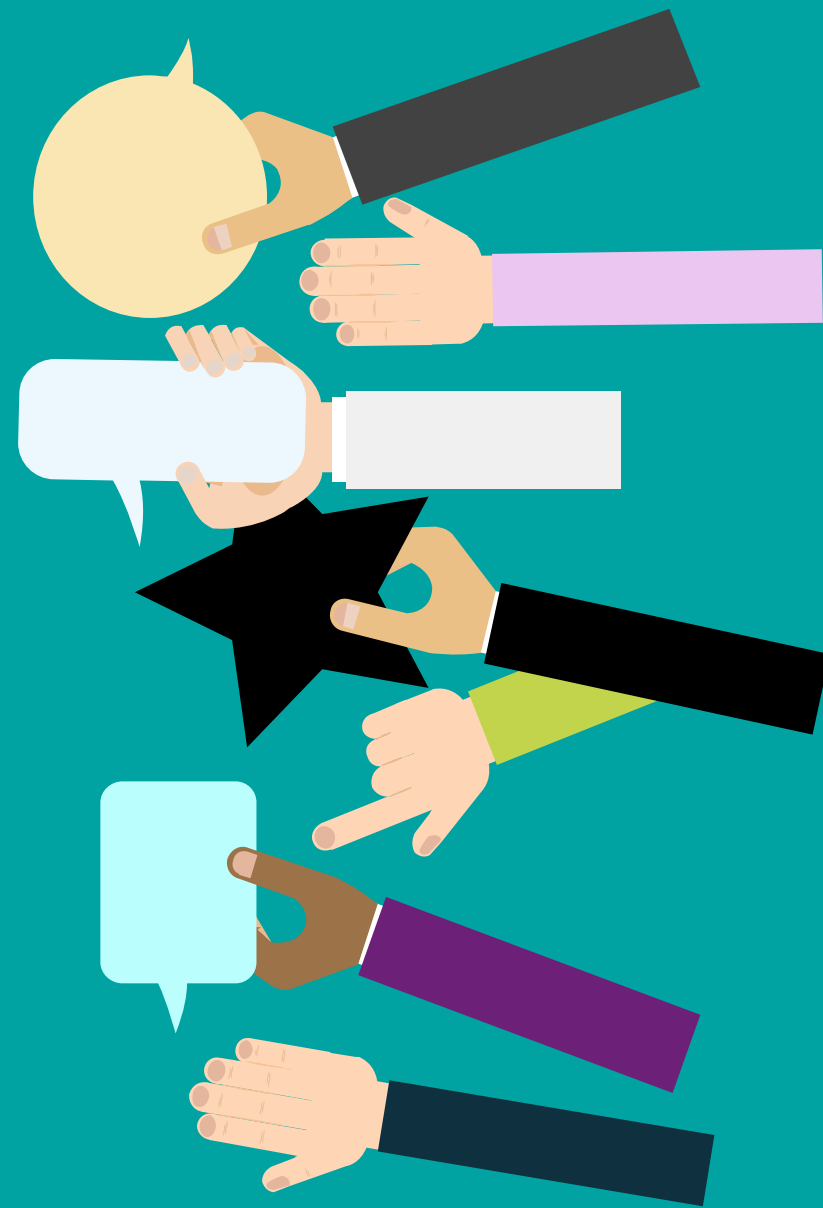
Актуализация на клиентски досиета и мерки за комплексна проверка



Изграждане на оперативен капацитет

Въпроси

- В чата на уебинара
- След уебинара: по имейл на bg-office@kpmg.com





Благодарим за
вниманието!