

КАКВИ СА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА НА ЮРИДИЧЕСКИТЕ ЛИЦА С НЕСТОПАНСКА ЦЕЛ ПО НОВИЯ ЗАКОН ЗА МЕРКИТЕ СРЕЩУ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ

На 27 март 2018 г. се обнародва нов Закон за мерките срещу изпирането на пари, с който в българското законодателство се транспонира Директивата на ЕС 2015/849 от 20 май 2015 година относно предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма. Кой, кога и какво следва да прави – вижте основните насоки по-долу:

ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЕ ЗА ВСИЧКИ ЮЛ – ОБЯВЯВАНЕ НА ДЕЙСТВИТЕЛЕН СОБСТВЕНИК

Всички юридически лица, вкл. ЮЛНЦ, следва да обявят физическите лица, които са техни действителни собственици, заедно с данни относно притежаваните от тях права. За ЮЛНЦ това обявяване ще става в Агенция по вписванията, която технически ще подготви регистъра до 1 октомври 2018 г. Срокът за обявяване на действителния собственик за ЮЛНЦ ще е 4 месеца – считано от 1 октомври 2018 г. или от датата на пререгистрация (в случай че не е извършена до 01.10.2018).

МЕРКИ, ОТНАСЯЩИ СЕ ЗА ВСИЧКИ ЮЛНЦ

С оглед спазването на закона е необходимо всички ЮЛНЦ да предприемат **подходящи мерки за наблюдение на операциите и сделките, които извършват**. Всички ЮЛНЦ са длъжни да **осигуряват въвеждащо и продължаващо обучение на служителите си за запознаването им с изискванията на закона**, включително чрез провеждане на програми за обучение, насочени към разпознаване на съмнителни операции, сделки, клиенти и към предприемане на

необходимите действия при възникнали случаи на съмнение за изпиране на пари.

ТЕКУЩО И РАЗШИРЕНО НАБЛЮДЕНИЕ НА СЛОЖНИ ИЛИ НЕОБИЧАЙНО ГОЛЕМИ СДЕЛКИ

Всички ЮЛНЦ е необходимо да правят преценка на сделки и операции: 1) които са сложни или необичайно големи за дейността на ЮЛНЦ (законът не дава конкретна дефиниция на „сложни“ и „необичайно големи“); 2) които нямат явна икономическа или законна цел, която да може да се установи на базата на информацията, с която ЮЛНЦ разполага за лицето; 3) които не съответстват на наличната информация за лицето. При възникване на сделки, които попадат в някоя от посочените точки, ЮЛНЦ трябва да съберат повече информация за характера и стойността на сделката и доколко тя съответства на обичайния предмет на дейност на лицето и на съответните документи и данни за него.

УВЕДОМЯВАНЕ НА ДАНС ПРИ СЪМНЕНИЕ ЗА ИЗПИРАНЕ НА ПАРИ

Всички ЮЛНЦ е необходимо да уведомят Дирекция „Финансово разузнаване“ на ДАНС при съмнение и/или узнаване за изпиране на пари и/или за наличие на средства с престъпен произход при работата си. Това трябва да стане незабавно, по възможност преди извършването на дадената операция или сделка, а ако това е невъзможно, то непосредствено след извършване на сделката или операцията. Същевременно, ЮЛНЦ не бива да забравят, че при узнаване за изпиране на пари или за наличие на средства с престъпен произход, са длъжни да уведомяват и компетентните органи съгласно Наказателно-процесуалния кодекс, Закона за Министерството на вътрешните работи и Закона за Държавна агенция „Национална сигурност“.

УВЕДОМЯВАНЕ НА ДАНС ПРИ ПЛАЩАНИЯ В БРОЙ НА СТОЙНОСТ НАД 30 000 ЛВ.

Всички ЮЛНЦ са длъжни да уведомят Дирекция „Финансово разузнаване“ на ДАНС за всяко плащане в брой, което те правят или получават, на стойност над 30 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута.

МЕРКИ, ОТНАСЯЩИ СЕ ЗА ЮЛНЦ, КОИТО ИМАТ ГОДИШЕН ОБОРОТ НАД 20 000 ЛВ. ИЛИ ПРЕЦЕНЯТ, ЧЕ Е НАЛИЦЕ ОПАСНОСТ ОТ ИЗПОЛЗВАНЕ НА ДЕЙНОСТТА ИМ ЗА ИЗПИРАНЕ НА ПАРИ ИЛИ ФИНАНСИРАНЕ НА ТЕРОРИЗЪМ:

ИЗГОТВЯНЕ НА СОБСТВЕНА ОЦЕНКА НА РИСКА

Критериите, които ЮЛНЦ ще използват за изготвяне на оценка на риска, се разработват и публикуват от ДАНС. (Сроковете, редът и допълнителните изисквания към оценките на риска ще бъдат определени с Правилника за прилагане на закона, който трябва да бъде приет в 5-месечен срок влизане в сила на закона.)

Въз основа на изготвените оценки на риска ЮЛНЦ определят рисковия профил на лицето и на деловото взаимоотношение с него. На базата на тези оценки ЮЛНЦ ще прилагат мерки, които съответстват на определеното ниво на риск, например: идентифициране на дарителите и бенефициентите; отпускане на средства чрез банки и др. Оценките на риска ще се актуализират периодично.

ПРИЕМАНЕ НА ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА ЗА КОНТРОЛ И ПРЕДТВРЯВАНЕ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ

Дирекция „Финансово разузнаване“ на ДАНС ще изготви примерни вътрешни правила, които публикува на интернет страницата си, като

ЮЛНЦ следва да ги допълнят с резултатите от направената собствена оценка на риска.

СРОКОВЕ:

- Когато ЮЛНЦ приемат вътрешни правила, поради наличието на годишен оборот над 20 000 лв., то крайният срок за изготвянето и приемането им е **31 юли на годината, следваща годината, за която годишният им оборот надвишава 20 000 лв.**
- Когато ЮЛНЦ нямат годишен оборот над 20 000 лв., но решат да изготвят оценка на риска, то вътрешните правила следва да бъдат приети **в едномесечен срок от изготвянето на собствената оценка на риска.**
- **В 14-дневен срок от приемането на вътрешните правила ЮЛНЦ трябва да изпратят уведомление до Дирекция „Финансово разузнаване“ на ДАНС, в което е посочено и лицето, отговорно за спазването и контрола на задълженията на ЮЛНЦ по закона.**

СПЕЦИАЛИЗИРАН/И СЛУЖИТЕЛ/И ЗА ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ

ЮЛНЦ е необходимо да осигурят наличието на вътрешен контрол по изпълнението на задълженията си по закона и правилника за прилагането му. Това може да са управляващите и представляващи ЮЛНЦ или определени от тях с писмен акт лица, които заемат ръководна длъжност в организацията. Информацията за това кой е отговорник за вътрешния контрол по изпълнение на задълженията на ЮЛНЦ по закона се изпраща към ДАНС и се актуализира в 7-дневен срок при промяна.

