

ПРОГРАМА

I. ВЪВЕДЕНИЕ:

1. Изпирането на пари и финансиране на тероризма чрез сделки с недвижими имоти:

- 1.1. Основни техники;
- 1.2. Критерии за съмнителни сделки и транзакции с недвижими имоти.

II. ОБХВАТ НА НОВАТА РЕГУЛАЦИЯ:

1. Цели на законодателството;
2. Приложимост.
3. ДЕФИНИЦИИ:
4. Дефиниране на понятието „изпиране на пари“;
5. Дефиниране на понятието за „финансиране на тероризъм“.
6. Дефиниране на понятието за „свързани операции“.
7. Дефиниране на понятието за „действителен собственик“.
8. Дефиниране на понятието за „контрол“.

III. ЗАДЪЛЖЕНИЕ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ПРОВЕРКА НА КЛИЕНТА:

1. **Комплексна проверка на клиента** – *(данни и документи, подлежащи на проверка и събиране; декларации, които следва да бъдат подавани и съхранявани, възможност за съставяне на въпросници - примери);*

- Идентификация на клиенти физически и юридически лица;
 - Проверка на идентификацията;
 - Идентификация на действителния собственик на юридически лица;
 - Идентификация на структурата на собственост и контрол на клиента;
 - Изясняване на произхода на средствата.
- 2. **Видове комплексна проверка на клиента:**
 - Разширена комплексна проверка *(вкл. идентификация на видни политически личности);*
 - Опростена комплексна проверка.

3. **Момент, в който следва да бъде извършвана идентификация:**

- Установяване на делови взаимоотношения и/или сключване на случайна операция или сделка;
- Прагове за извършване на комплексна проверка на клиента.

4. **Съхраняване на информация** *(срок и начини).*

5. **Защита на информацията:**

- Забрана за разгласяване на информация;
- Възможност за разкриване на събраната информация;
- Задължение за докладване на съмнение и/или узнаване за изпиране на пари и/или за наличие на средства с престъпен произход.

IV. ОЦЕНКА НА РИСКА:

- Национална оценка на риска;
- Задължение за изготвяне на собствена оценка за риска *(съдържание и фактори, които трябва да бъдат съобразени; срок и актуализиране*

V. ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА ПО ЗМИП.

VII. САНКЦИИ ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ НА ЗАКОНОДАТЕЛСТВОТО.