EXPERT EVENTS и ЛЕГА КОНСУЛТИНГ организират:

ОНЛАЙН СЕМИНАР НА ТЕМА:

”НОВИТЕ РЕГУЛАЦИИ В ОБЛАСТТА НА МЕРКИТЕ СРЕЩУ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ. РЕГЛАМЕНТ ЗА AML, 6-ТА ДИРЕКТИВА, AMLA”

01 декември 2026 г. 09.30 – 12.45 ч.,
02 декември 2026 г. 09.30 – 12.00 ч.,
през платформата Zoom

ЛЕКТОР:

РАДОМИР ДУКОВ - Експерт с дългогодишен професионален опит в областта на финансите, превенцията на измами, борбата с изпирането на пари и финансовите санкции

ПРОГРАМА НА СЕМИНАРА:

01 декември 2026 г. - вторник:

09.15 – 09.30 ч. – Вход в онлайн платформата на курса

***09.30 - 10.00 ч. -* ОСНОВИ НА AML – ОТ ТЕОРИЯТА КЪМ РАЗПОЗНАВАНЕТО НА СХЕМИТЕ**

- **Как изглежда изпирането на пари на практика – реални казуси и типологии на предикатни престъпления**

- **Трите етапа на прането на пари (Placement, Layering, Integration) – разбор на конкретни примери и как да разпознаете всеки етап в реална транзакция**
- **Защо България е под лупа: какво показват индексите за корупция и организирана престъпност и какво означава това за ежедневната работа на служителя**

10.00 - 10.30 ч. - РЕГУЛАТОРНА РАМКА – ПРАКТИЧЕСКОТО Ѝ ПРИЛОЖЕНИЕ

- **40-те препоръки на FATF: кои от тях реално влияят на вашата ежедневна работа**
- **От AMLD директивите до ЗМИП – какво се променя за служителя на практика при всяко ново изискване**
- **Кой какво следи: ролята на FATF, MONEYVAL, Egmont Group,ЕБО, ДАНС, БНБ, КФН и как техните проверки и предписания стигат до вашата организация**

10.30 - 11.00 ч. - КОМПЛЕКСНА ПРОВЕРКА НА КЛИЕНТА (CDD/KYC) – СТЪПКА ПО СТЪПКА

- **KYC vs CDD: практическо разграничение чрез сравнителни казуси**
- **Работилница: идентификация, верификация и актуализация на клиентски данни – какво искаме на теория и какво се случва реално с документи и данни**
- **Кога преминаваме към разширена проверка (EDD) – симулация на решение на база рисков сигнал**
- **Разкриване на действителен собственик (UBO): упражнение с реална корпоративна структура – кой е собственикът „зад“ схемата**
- **Как да зададем правилните въпроси за произход на средства и произход на богатство, без да звучите като разпит**

11.00 – 11.15 ч. - Почивка

11.15 - 11.45 ч. - РИСКОВ ПРОФИЛ, СКРИНИНГ И МОНИТОРИНГ – РАБОТА С РЕАЛНИ СИГНАЛИ

- **Изграждане на рисков профил на клиент – практическо упражнение с примерни казуси (нисък / среден / висок риск)**
- **PEP, санкционирани лица, високорискови държави – как ги разпознаваме на практика и какви грешки най-често се допускат**
- **Скрининг и транзакционен мониторинг – ролята на бизнес звената като „първа линия“ и какво точно се очаква от тях в реален работен процес**

- **Моделът на трите линии на защита (3LOD) – кой за какво отговаря, разгледано през реална организационна схема**

11.45 - 12.30 ч. - ДОКЛАДВАНЕ И ПОВЕДЕНИЕ ПРИ СЪМНЕНИЕ – КАКВО ПРАВИМ, КОГАТО СЕ СЛУЧИ

- **Виртуални активи и VASP – типология на изпиране чрез крипто, разгледана през актуални случаи**
- **Финансиране на разпространението на оръжия за масово унищожение – практическо разпознаване на индикатори**
- **Изкуствен интелект в транзакционния мониторинг – възможности и капани**
- **България след доклада на MONEYVAL (2021) и „сивия списък“ на FATF – какво означава това конкретно за вашата институция**

12.30 – 12.45 ч. - ВЪПРОСИ И ОТГОВОРИ ПО ТЕМИТЕ НА СЕМИНАРА

02 декември 2026 г. - сряда:

09.15 – 09.30 ч. – Вход в онлайн платформата на курса

СПЕЦИАЛЕН ФОКУС: НОВИЯТ AML ПАКЕТ НА ЕС – AMLR, 6-ТА ДИРЕКТИВА (AMLD6) И AMLA

09.30 - 10.15 ч. - ЗАКОНОДАТЕЛЕН ПАКЕТ И ПРАВНО ОСНОВАНИЕ

- **Пакетът е официално приет през юни 2024 г . и се състои от три инструмента: Регламент (ЕС) 2024/1620 за създаване на AMLA, Регламент (ЕС) 2024/1624 (AMLR – „единна нормативна книга“ с директно приложение) и Директива (ЕС) 2024/1640**
- **(AMLD6, изисква национална транспозиция). AMLR отменя необходимостта от различно национално тълкуване на едни и същи изисквания – прилага се пряко и еднакво в 27-те държави членки, с цел премахване на регулаторния арбитраж.**
- **AMLD6 урежда институционалната рамка – правомощията на националните надзорни органи, структурата на звената за финансово разузнаване (ФР) и трансграничното сътрудничество.**

10.15 - 11.00 ч. - КЛЮЧОВИ СРОКОВЕ ЗА 2026–2028 Г .

- **До 10 юли 2026 г . AMLA следва да публикува основната част от над 20-те регулаторни (RTS) и технически стандарта за изпълнение (ITS), както и насоки.**
- **AMLR и остатъчните разпоредби на AMLD6 влизат в пълна сила на 10 юли 2027 г. датата, на която действащите AMLD4/AMLD5 се отменят окончателно.**
- **Пряк надзор на AMLA върху до 40 избрани високорискови задължени субекта (банки и групи с трансгранична дейност, ДУВА) се очаква да стартира около януари 2028 г .**

11.00 – 11.15 ч. - Почивка

***11.15 - 11.45 ч. -* AMLA – НОВИЯТ ЕВРОПЕЙСКИ НАДЗОРЕН ОРГАН**

- **Извършва пряк надзор върху ограничен кръг най-високорискови финансови институции и координира дейността на националните надзорни органи и звената за финансово разузнаване (индиректен надзор).**
- **Финансира се частично чрез такси, начислявани на задължените лица.**
- **Издава задължителни насоки и методики за проверка, което ще ограничи самостоятелността на досегашните национални регулатори (ДАНС, БНБ, КФН) при определяне на надзорна методология.**
- **Разработва централизирана инфраструктура за данни и риск-анализ в подкрепа на риск-базирания надзорен модел.**

11.45 – 12.00 ч. - ВЪПРОСИ И ОТГОВОРИ ПО ТЕМИТЕ НА СЕМИНАРА